Белкоопсоюз

Учреждение образования

"Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации"

Кафедра правоведения

Курсовая работа

по гражданскому праву

на тему:

“Правовое регулирование договора банковского счета”

Выполнил студент

факультета экономики и управления

группы Пс-31 Фадеев В.В.

Научный руководитель:

Батура С.П.

Гомель 2009

## Содержание

Введение 3

Глава 1. Договор текущего (расчётного) банковского счёта: сущность, порядок заключения и распоряжение прекращения обязательств 6

Глава 2. Виды договоров текущего (расчётного) банковского счёта 16

Глава 3. Ответственность банка за некачественное выполнение операций по банковскому счёту 26

Заключение 39

Список литературы 42

Приложения 45

## Введение

Неотъемлемым компонентом развития финансового сектора и рыночных основ функционирования экономики Республики Беларусь является реформирование ее банковской сферы. Финансовая реформа начала 90-х годов XX века, реорганизация государственных банковских структур в коммерческие кредитные организации, обусловила возникновение кардинально новых явлений в области сберегательного дела, его развитие и переход на более высокий уровень.

Реструктуризация банковской системы, повлекшая существенные изменения ее субъектного состава, фактически лишила Нацбанк Республики Беларусь доминирующего положения в сфере привлечения во вклады денежных средств населения. В условиях развития рыночных отношений и повышения роли банковского сектора институт банковского вклада приобрел важное значение, поскольку посредством заключения договоров банковского вклада физические лица как участники гражданского оборота реализуют субъективные гражданские права, распоряжаются принадлежащими им материальными благами.

Преобразования в сберегательной сфере потребовали формирования необходимой и достаточной правовой основы. Принятие Гражданского кодекса Республики Беларусь ознаменовало собой переход от преимущественно ведомственного регулирования правоотношений, возникающих из договора банковского вклада, к их регламентации на уровне республиканского закона. В связи с существенным обновлением гражданского законодательства исследование эффективности правовой основы и правоотношений в сберегательной сфере в настоящее время приобрело особую актуальность.

В условиях повышения роли депозита как гибкого правового инструмента, позволяющего в силу присущих ему свойств оперативно и эффективно использовать его в качестве средства получения стабильного дохода на капитал и обеспечения сохранности денежных средств, возникла объективная потребность в теоретическом анализе правовых норм, регламентирующих правоотношения по договору банковского вклада с участием физических лиц.

Рост доли привлеченных ресурсов банков в результате распространения института банковского вклада выступает объективной предпосылкой для дальнейшего развития и усовершенствования правоотношений кредитных организаций и населения, своевременным является исследование этих правоотношений.

Выявленные практикой пробелы и коллизии в действующем законодательстве не всегда устранимы посредством имеющихся норм, что снижает эффективность реализации правовых норм, усложняет правоотношения банков и вкладчиков, препятствует укреплению доверия населения к банковской системе и финансовым структурам, выступая предпосылкой для детальной доработки и усовершенствования законодательства. Актуальным является исследование правового регулирования договора банковского вклада.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в области осуществления работ и оказания услуг, регулируемые договором банковского вклада.

Цель исследования состоит в выявлении основных особенностей правового регулирования договора банковского вклада.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

Изучить понятие банковского вклада и право на привлечение денежных средств во вклады;

Рассмотреть договор банковского вклад: виды договоров, форма договора, существенные условия договора;

Изучить права и ответственность банка за нарушение правового регулирования договора банковского вклада.

При написании курсовой работы применялись частно-научные методы, методы конкретных социальных исследований, анализ и комплексное исследование текущего законодательства в области применения договора банковского вклада.

В качестве теоретической основы курсовой работы были использованы нормативно правовые акты, справочно-методическая литература, периодическая литература, труды таких ученых юристов как: Белькевич Г.О., Довнар Ю, Корнилова Н.В., Садыков Р.Р., Томкович Р. и других.

## Глава 1. Договор текущего (расчётного) банковского счёта: сущность, порядок заключения и распоряжение прекращения обязательств

Появление института банковского счета чаще всего связывают с развитием банковского вклада (депозита), усложнением его содержания обязанностями банка по осуществлению новых банковских операций и сделок по поручениям вкладчиков, направленных на обслуживание. "Еще в дореволюционном... праве и банковской практике можно обнаружить некий прообраз современного договора банковского счета в лице договора текущего счета, который в то время признавался одним из... видов договора банковского вклада". [3, с.102-103] До сих пор текущий (расчетный) счет остается самым распространенным видом банковских счетов.

Счета открываются юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами для зачисления денежных средств, их хранения, осуществления операций с денежными средствами. Более того, юридические лица и, в ряде случаев, индивидуальные предприниматели, обязаны открывать счета, поскольку они должны осуществлять расчеты в безналичном порядке.

Относительно того, что же представляет собой банковский счет, в литературе высказывались самые разнообразные мнения. Так, Л.Г. Ефимова трактует банковский счет как способ бухгалтерского учета денежных средств и иных материальных ценностей. [29, с.14-15] Е.А. Суханов считает, что это средство организации и осуществления расчетов, а также форма договора, заключенного между банком и клиентом. Ю.Н. Извеков полагает, что это средство осуществления безналичных расчетов и средство реализации (способа исполнения) расчетного обязательства. [30, с.9] Е. Демушкина исходит из того, что банковский счет - это заменитель денежных средств как имущества, материальный носитель которого представляет собой юридическую фикцию. [32, с.23] Чаще всего, характеризуя банковский счет, подчеркивают, что это одновременно документ бухгалтерского учета кредитной организации, фиксирующий состояние и движение денежных средств, и субэлемент договора банковского счета.

По договору текущего банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий счет для хранения ее денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему банком услуги (ч.1 ст.774 ГК, ч.1 ст. 198 БК).

Текущий счет - основной вид банковского счета. Он открывается владельцу счета (юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю) для зачисления поступающих в его адрес денежных средств и осуществления расчетных операций как в безналичной, так и в наличной форме, вытекающих из его уставной деятельности и в соответствии с законодательством, а владельцу счета - физическому лицу - для зачисления поступающих в его адрес денежных средств и проведения расчетов, вытекающих из гражданско-правовых отношений.

Порядок открытия банковских счетов клиентам устанавливается актами Нацбанка Республики Беларусь и другим законодательством (ст.216 БК).

В соответствии с Правилами открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь, утвержденными постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь от 28 сентября 2000 г. № 24.12, юридические лица, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, индивидуальные предприниматели, физические лица (резиденты и нерезиденты), органы государственной власти и управления могут открывать в банках текущие счета, счета контокорренты, субсчета, специальные счета в иностранной валюте, благотворительные, временные, корреспондентские, вкладные (депозитные) счета, карт-счета, специальные счета для аккумулирования денежных средств граждан (п.1 Правил от 28 сентября 2000 г). В банках могут размещаться и другие счета, открываемые банками самостоятельно с учетом требований законодательства.

Предметом регулирования гл.45 ГК являются лишь отношения, связанные с текущим банковским счетом, но нормы этой главы могут быть распространены на отношения, возникающие по поводу иных счетов, по аналогии закона, если иное не предусмотрено законодательством. В частности, ст.211-215 БК урегулированы договоры временного счета, контокоррента, корреспондентского счета, благотворительного счета и карт-счета. [2, с.494-497]

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один текущий счет в официальной денежной единице Республики Беларусь и один текущий счет в иностранных валютах. Для учета бюджетных средств юридическое лицо вправе открыть по одному текущему счету на каждый уровень бюджетного финансирования (республиканский, местный и пр.). На каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается только с разрешения Нацбанка по обоснованному ходатайству клиента с предоставлением мнений обслуживающих банков о необходимости открытия (сохранения) клиенту нескольких текущих счетов в иностранных валютах (п.4-5 Правил от 28 сентября 2000 г).

Договор текущего банковского счета консенсуальный, двусторонний, возмездный.

После заключения договора банк открывает текущий счет его владельцу с присвоением этому счету номера, позволяющего установить его принадлежность (ч.2 ст. 200 БК). Сам факт открытия счета его владельцу в банке свидетельствует о наличии договора между ними. При этом денег на счете в момент заключения договора и открытия счета может и не быть.

Каждая из сторон в этом договоре имеет как права, так и обязанности, поэтому он двусторонний.

Договор текущего банковского счета, как правило, является взаимно возмездным с уплатой вознаграждения как банком, так и владельцем счета.

В ГК договору банковского счета посвящена отдельная глава 45, представленная одной статьей. Рассматриваемый договор относится к числу банковских сделок, поэтому более детальную правовую регламентацию он получил в БК (гл.22). Отношения по нему регулируются законодательством Республики Беларусь (ч.2 ст. 198 БК), в частности большим числом актов Нацбанка Республики Беларусь и другим ведомственным законодательством.

Относительно правовой природы договора банковского счета в юридической литературе давно ведется дискуссия. Одни авторы характеризуют договор банковского счета как совокупность договоров хранения и поручения; другие - как совокупность договоров займа и поручения; третьи считают его совокупностью договоров хранения, займа и поручения; четвертые - совокупностью договоров займа, комиссии и поручения. Наконец, представители пятой точки зрения полагают, что договор банковского счета - это самостоятельный тип гражданско-правового договора. Она является господствующей в литературе, воспринята законодателем и представляется наиболее соответствующей действительному положению вещей, поскольку такой своеобразный и сложный комплекс прав и обязанностей сторон как в договоре банковского счета не встречается ни в одном из типов обязательств известных гражданскому праву. [3, с.104]

Наиболее схож с договором банковского счета другой самостоятельный договорный тип - договор банковского вклада (депозита). Поэтому ГК Российской Федерации установлено, что к отношениям банковского вклада применяются правила о договоре банковского счета (п.3 ст.834 ГК РФ).

Различия же между ними, позволяющие рассматривать эти договоры как самостоятельные типы, сводятся к следующему:

во-первых, цели, ради которых заключают эти договоры вкладчик и владелец счета, абсолютно разные;

во-вторых, для клиента банка различны основания заключения рассматриваемых договоров: договор банковского вклада заключается на основании свободного волеизъявления вкладчика, а договор банковского счета, как правило, в силу прямого указания закона (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

в-третьих, у этих договоров разное содержание. [2, с.497]

Сторонами договора текущего банковского счета являются банк и владелец счета.

Стороной, открывающей счет, является, как правило, банк (ч.1 ст.8 БК), который должен иметь лицензию на открытие и ведение банковских счетов как юридических, так и физических лиц, выдаваемую Нацбанком. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц, которая дает банку право на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, может быть выдана ему не ранее двух лет с даты государственной регистрации банка (ст.94 БК). Банковский кодекс не содержит ограничений на открытие банковских счетов небанковскими кредитно-финансовыми организациями (ст.9; 108 БК), однако Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензировании деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 июня 2001 г. № 1751, предоставляет им право на открытие и ведение банковских счетов только юридических лиц (п.82). Расчетное и кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь и иных государственных органов, перечень которых определен Уставом Нацбанка, осуществляет только Национальный банк Республики Беларусь (ч.1ст.51 БК).

В качестве владельцев счетов могут выступать юридические лица и индивидуальные предприниматели - в силу предписания законодательства, а физические лица, не являющиеся предпринимателями, - по их желанию (ст. 199 БК).

Предметом договора текущего банковского счета являются денежные средства, находящиеся на счете, с которыми банком производятся операции. Это как белорусские рубли, так и иностранная валюта, как безналичные, так и наличные средства.

Существенные условия договора текущего банковского счета не определены законодательством, поэтому существенными для договора банковского счета следует считать условие о предмете этого договора и все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (ч.2 п.1 ст.402 ГК).

Необходимость заключения договора текущего банковского счета предопределена законодательством.

Денежные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежат обязательному размещению на счетах в банках, за исключением тех наличных денег, которые по согласованию с банком в соответствии с законодательством могут находиться в их кассах. Через банки, в которых открыты такие счета, ими производятся безналичные расчеты, если иное не вытекает из акта законодательства и не обусловлено используемой формой расчетов (п.3 ст.775 ГК).

Будущие владельцы счетов самостоятельно выбирают банки для расчетно-кассового обслуживания (п.3 Правил от 28 сентября 2000 г). [27]

Банк обязан заключить договор текущего банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий счет, на условиях, определенных банком для открытия данного счета (ч.1 ст. 200 БК). Банк вправе отказать обратившемуся к нему лицу в расчетно-кассовом обслуживании только, если этот вид деятельности не предусмотрен его уставом либо банк не имеет соответствующей лицензии Нацбанка (п.6 Правил от 28 сентября 2000 г).

В литературе высказано мнение, что договор банковского счета является разновидностью публичного договора, а также противоположное мнение, мотивированное тем, что ГК прямо не называет рассматриваемый договор публичным. Согласно БК договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами или договорами присоединения, если иное не установлено правилами, действующими в этих банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (ч.2 ст.22 БК).

Порядок открытия текущего банковского счета, т.е. заключения договора, регулируется банковскими правилами, в частности, уже упомянутыми Правилами открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь от 28 сентября 2000 г. № 24.12, где перечислены документы, необходимые для открытия текущего счета, названы требования к их содержанию (гл.2 Правил). В банк должны быть представлены: заявление на открытие счета, копии документа о государственной регистрации юридического лица и индивидуального предпринимателя и учредительного документа, дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика, справка органов Фонда социальной защиты населения о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов, а также карточка с образцами подписей должностных лиц (предпринимателя), имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета.

Право распоряжаться счетом принадлежит руководителю юридического лица и лицам, им уполномоченным, индивидуальному предпринимателю, - им принадлежит право первой подписи, а также главному (старшему) бухгалтеру и лицам, уполномоченным на это руководителем, - им принадлежит право второй подписи. Право первой подписи не может принадлежать лицам, имеющим право второй подписи.

Договором может быть предусмотрено использование электронно-цифровой подписи или иного аналога собственноручной подписи, кодов, паролей и т.д., позволяющих установить, что распоряжение дано уполномоченным липом. В этом случае в банк предоставляется карточка открытого ключа проверки подписи, удостоверенная подписью (подписями) и печатью владельца (владельцев) минного ключа подписи.

Правила от 28 сентября 2000 г. определяют также особенности открытия счетов некоторым юридическим лицам (гл.4 Правил).

Владельцы счетов - физические лица для открытия текущего счета в официальной денежной единице Республики Беларусь представляют в банк заявление на открытие "счета и документ, удостоверяющий личность (п.64 Правил от 28 сентября 2000 г). Порядок открытия счетов физическими лицами в иностранной валюте регулируется Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте ОТ 28 июня 2001 г. № 169, утвержденными Нацбанком.

Договор текущего банковского счета заключается, как правило, без указания срока.

Форма договора текущего банковского счета определяется в соответствии с общими правилами о форме сделок в гражданском праве.

Договор текущего банковского счета заключается в простой письменной форме либо путем подписания единого документа, либо путем обмена документами, когда будущий владелец счета представляет в банк заявление со всеми необходимыми документами (оферта), а руководитель банка или уполномоченное им лицо учиняет на заявлении разрешительную надпись (акцепт) (п.2 ст.404 ГК). В последнее время договор банковского счета заключается, как правило, путем подписания единого документа, который хранится в деле об открытии счета и в банковской практике именуется "договором на расчетно-кассовое обслуживание". [2, с.499-501]

Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по счету и задолженность Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь:

по решению (заявлению) владельца счета, собственника или органа, создавшего предприятие, в сроки, согласованные с обслуживающим банком;

в случае непредставления в месячный срок копии новых учредительных документов, установленных законодательством для владельца счета, свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), а также новой карточки с образцами подписей и оттиска печати при изменении лиц, имеющих право распоряжения счетом;

при ликвидации юридического лица (прекращении деятельности предпринимателя) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора);

при отсутствии средств на счете в течение трех месяцев, по карт-счетам и специальным счетам для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты - до одного года (не включая срока наложения ареста на счет);

при отсутствии записей по счету в течение трех месяцев, по карт-счетам и специальным счетам для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты - до одного года (не включая срока наложения ареста на счет);

в случае отмены уполномоченными органами решения о государственной регистрации юридического лица, предпринимателя;

в других случаях, предусмотренных законодательством и соответствующими договорами.

Счета закрываются также при переходе владельца счета на обслуживание в другой банк в сроки, согласованные между банками и владельцем счета. [3, с.118]

Банк не вправе закрыть счет клиента без справки об отсутствии у данного клиента задолженности по уплате обязательных страховых взносов и иных платежей Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а при ликвидации (прекращении деятельности) клиента - без справки об отсутствии либо наличии у данного клиента задолженности указанному Фонду.

Об изменениях в расчетно-кассовом обслуживании клиента банк, закрывший счет, в течение одного рабочего дня в установленном порядке сообщает в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, выдавшею дубликат извещения о присвоении УНП, наименование клиента, код банка, учетный номер плательщика, тип и номер закрытого счета, код валюты, дату закрытия счета. Более того, в большинстве случаев закрытие счета производится банком по согласованию с инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. Если в течение пятнадцати календарных дней инспекция представила возражения по закрытию счета, вопрос о его закрытии откладывается до окончания проверки инспекцией деятельности клиента и вынесения соответствующего решения.

Закрытие счета невозможно также, если существует задолженность перед УП "Белгосстрах" по страховым взносам по страхованию от несчастных случаев на производстве, т.к расчетный и иные счета закрываются только при наличии соответствующего документа страхователя (п.255 Положения о страховой деятельности, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530).

Закрытие счета физического лица производится:

по заявлению владельца счета при условии, что на него не наложен арест;

при отсутствии движения по счету (кроме вкладного (депозитного) в течение одного года, не включая срока наложения ареста. При этом банк обязан уведомить владельца счета о закрытии счета. Если в течение шести месяцев с момента уведомления физическое лицо не распорядится имеющимися на счете средствами, банк вправе перечислить остаток средств на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц по тому же балансовому счету с последующим его использованием в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. При первом требовании владельца счета о получении средств банк обязан их выдать;

при условии выполнения благотворительной цели остаток средств переводится в банк на счет его владельца либо расходуется в соответствии с требованиями заинтересованного лица, в пользу которого был открыт счет (родителей ребенка, опекуна, попечителя), о чем указывается в заявлении на открытие счета;

## Глава 2. Виды договоров текущего (расчётного) банковского счёта

Самый распространенный вид банковского счета - текущий (расчетный) банковский счет. Согласно ч.1 ст. 197 БК по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги. [3, с.106-107]

По текущему (расчетному) банковскому счету банк (небанковская кредитно-финансовая организация) осуществляет следующие операции:

зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;

выдача наличных денежных средств;

перечисление со счета денежных средств иным лицам и банку (НКФО);

другие операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего рас четного) банковского счета.

Все эти операции банк (НКФО) обязаны осуществлять в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством или договором.

Исходя из норм БК по договору текущего (расчетного) банковского счета банк (НКФО) имеет следующие обязанности:

открыть текущий счет;

зачислять на счет денежные средства поступающие в пользу владельца счета. В случаях несвоевременного зачисления на текущий (расчетный) банковский счет поступивших владельцу счета денежных средств либо необоснованного списания с текущего (расчетного) банковского счета денежных средств банк (НКФО) обязаны по требованию владельца счета зачислить соответствующую сумму на его счет, а также уплатить на эту сумму проценты за время незачисления или списания денежных средств в размере и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета;

хранить на счете денежные средства владельца счета. При этом нужно помнить, что банк (НКФО) не хранит в буквальном смысле слова на счете денежные средства, поскольку они существуют только в виде записей на счете, а не в виде физически осязаемых вещей. Поэтому отношения банка (НКФО) и клиента носят не вещно-правовой, а обязательственно-правовой характер;

выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, что включает: обеспечение клиенту возможности беспрепятственного распоряжения денежными средствами; совершение операций по счету в установленные законодательством и договором сроки; соблюдение порядка и очередности списания средств со счета; соблюдение неприкосновенности банковской тайны и режима ограничения распоряжения клиентом банковским счетом.

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь (ч.1 ст. 204 БК). Проценты зачисляются на счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых ими за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета (ч.3 ст. 204 БК). Выше уже отмечалось, что по договору банковского вклада вкладополучатель вправе в одностороннем порядке уменьшать размер процентов лишь в случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком. Полагаем, было бы целесообразным применить подобное ограничение и относительно договора банковского счета.

Обязанности клиента уже:

представить банку необходимые для открытия счета документы;

оплачивать оказываемые банком услуги своевременно и в полном объеме;

при совершении операций в соответствии с требованиями законодательства представлять в банк расчетные и иные документы;

своевременно уведомлять банк об изменениях, внесенных в документы, представленные для открытия счета;

незамедлительно уведомлять банк о замене должностных лиц, наделенных правом распоряжаться счетом;

согласовывать с банком сроки и порядок сдачи наличных денежных средств в кассу банка, лимит остатка кассы; получать разрешение на расходование наличных денежных средств из выручки.

Текущий (расчетный) счет может открываться как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах. При этом юридическое лицо, индивидуальный предприниматель вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один текущий счет в белорусских рублях, один текущий счет в иностранных валютах. При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие (сохранение) нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается с разрешения Национального банка Республики Беларусь. При этом наряду с ходатайством клиента, в котором изложено обоснование необходимости открытия (сохранения) нескольких текущих счетов в иностранных валютах, в Национальный банк Республики Беларусь представляется мнение банков (обслуживающего и банка, в который обратился клиент по поводу открытия счета) о целесообразности открытия (сохранения) нескольких счетов данному клиенту.

Как справедливо отмечает Р.Р. Томкович, нормы о договоре текущего счета могут в порядке аналогии применяться по отношению к другим счетам, если иное не предусмотрено законодательством.

Разновидностью текущего (расчетного) счета следует считать субсчет. Такой счет открывается юридическому лицу, его обособленному подразделению, выделенному на отдельный баланс, предпринимателю в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом порядок зачисления и использования денежных средств определяет непосредственно банк с учетом требований нормативного правового акта, во исполнение которого субсчет должен быть открыт, если иное не установлено законодательством.

Субсчет открывается, например, обособленному подразделению, выделенному на отдельный баланс, по ходатайству юридического лица, на основании разрешения банка, в котором открыт текущий счет юридического лица, для зачисления выручки и осуществления расчетов в безналичном порядке, а в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, - в наличной форме по платежам для обеспечения функций данного обособленного подразделения, в том числе уплаты платежей в бюджет.

Колхозу, совхозу, крестьянскому (фермерскому) хозяйству субсчет открывается для зачисления выручки, полученной от торгово-заготовительных и перерабатывающих предприятий, и осуществления расчетов с физическими лицами за закупленную у них сельскохозяйственную продукцию путем зачисления средств с субсчета на текущие счета данных физических лиц либо выдачи наличными денежными средствами. Субсчет колхозу, совхозу, крестьянскому (фермерскому) хозяйству открывается также по разрешению банка, обслуживающего текущий счет данного клиента. В разрешении банк определяет порядок зачисления и использования денежных средств с учетом назначения данного субсчета.

Обособленному подразделению, не выделенному на отдельный баланс и расположенному вне места нахождения юридического лица, по усмотрению банка и ходатайству юридического лица, при наличии разрешения банка, в котором открыт текущий счет юридического лица, может открываться субсчет для аккумуляции выручки от реализации товаров, оказания услуг, выполнения работ.д.ля обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс, находящихся в другом населенном пункте на отдаленном расстоянии от места нахождения юридического лица, может быть открыт субсчет для выдачи наличных денежных средств на оплату труда (заработная плата), пособий, пенсий, стипендий и командировочных расходов работникам данных подразделений путем зачисления денежных средств на данный субсчет с текущего счета юридического лица.

Обособленному подразделению, не выделенному на отдельный баланс, по ходатайству юридического лица и разрешению банка, в котором открыт текущий счет юридического лица, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, может открываться субсчет для учета бюджетных средств. Порядок зачисления и использования денежных средств банк определяет с учетом ходатайства юридического лица на открытие субсчета. Ответственность за целевое использование средств обособленным подразделением, не выделенным на отдельный баланс, несет юридическое лицо, по ходатайству которого данный субсчет был открыт.

Согласно ст. 208 БК по договору временного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть юридическому лицу банковский счет для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемой коммерческой организации уполномоченному другими учредителями, - для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации - для увеличения размера ее уставного фонда а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Временный счет открывается:

строящемуся предприятию (пусковой комплекс, очередь, этап и т.п.) на срок до полного пуска предприятия в эксплуатацию;

для аккумуляции денежных средств, предназначенных в случаях, предусмотренных законодательством для формирования уставного фонда учредителям (участникам) вновь создаваемых коммерческих организаций;

для зачисления и дальнейшего перевода денежных средств для пополнения уставного фонда коммерческой организации до размеров, установленных законодательством;

для зачисления и перевода денежных средств в разовом порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

в других случаях, предусмотренных законодательством.

После сформирования уставного фонда и государственной регистрации юридического лица в общем порядке открывается текущий счет, а временный счет на основании заявления клиента закрывается. Однако временный счет может не закрываться после государственной регистрации юридического лица в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь и (или) учредительными документами данного юридического лица, для увеличения уставного фонда до установленного законодательством Республики Беларусь размера.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица или при отказе в государственной регистрации юридического лица.

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь (ст. 209 БК).

Корреспондентский счет открывается одним банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) другому банку (небанковской кредитно-финансовой организации) на основании межбанковского корреспондентского соглашения, которое оформляется посредством заключения банками (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) двустороннего договора или обмена письмами (телетрансмиссионными сообщениями).

По договору благотворительного счета банк (НКФО) обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований (ст.210 БК). Благотворительный счет открывается в банке юридическому лицу, предпринимателю для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований с целью проведения благотворительных акций, для лечения граждан, строительства объектов различного назначения, ремонта, реконструкции зданий, представляющих историческую или культурную ценность, проведения экологических мероприятий и иных социально значимых мероприятий. Счет может открываться как в белорусских рублях. так и в иностранных валютах. При закрытии благотворительного счета остаток средств переводится в учреждение банка на счет его владельца либо расходуется на цели согласно указаниям о порядке использования средств, изложенным в заявлении на открытие данного счета.

Согласно ст.211 БК по договору карт-счета банк (НКФО) обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек. Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками уточнено, что в качестве карт-счета может выступать текущий (расчетный) счет, счет для расчетов карточками, счет по учету вкладов (депозитов), счет по учету кредитной задолженности кредитополучателя.

Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь выделяют также такие виды счетов, как:

вкладной (депозитный) счет, который открывается на основании договора банковского вклада (депозита);

специальные счета в иностранной, валюте.

Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты открывается банком по заявлению юридического лица, предпринимателя - резидентов Республики Беларусь с представлением дубликата извещения о присвоении учетного номера плательщика на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открыт текущий счет в иностранных валютах данного.

юридического лица, предпринимателя, до момента ее использования в порядке, определенном законодательством. Кроме названных документов юридическое лицо представляет справку Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, справку "Белгосстрах". Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты открывается только в том банке, где открыт текущий счет данного клиента в иностранных валютах, при отсутствии текущего счета в иностранных валютах - в том банке, где открыт текущий счет в белорусских рублях, в иных случаях - с разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Другие специальные счета в иностранных валютах открываются в случаях, предусмотренных законодательством, либо с разрешения Национального банка Республики Беларусь;

специальный счет для аккумулирования денежных средств граждан.

Под аккумулированием денежных средств понимается сбор денежных средств граждан юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для выполнения ими деятельности в интересах этих граждан. Коммерческие организации и индивидуальные предприниматели вправе аккумулировать денежные средства граждан только через безналичную форму расчетов в соответствии с договором, предусматривающим использование аккумулированных денежных средств на конкретные цели (в том числе оптовую куплю-продажу) и право гражданина на его досрочное расторжение и возврат денежных средств (п.1 постановления "Об аккумулировании денежных средств граждан").

Специальный счет для аккумулирования денежных средств граждан открывается юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) при представлении в банк справки из инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь об отсутствии у данного юридического лица, предпринимателя в течение шести месяцев задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды;

счет-контокоррент. [3, с.114-115]

По договору контокоррента банк обязуется осуществлять на счете-контокорренте операции по расчетному и кредитному обслуживанию. Данный договор можно определить как смешанный, содержащий в себе элементы договора текущего (расчетного) счета и кредитного договора.

Перевод клиента на обслуживание по счету-контокорренту допускается на основании заключенного двустороннего договора и только при отсутствии задолженности по ранее полученным кредитам в оборотные активы и процентам за пользование ими. Решение о функционировании текущего счета в белорусских рублях в режиме счета-контокоррента принимает руководитель банка или уполномоченный орган (кредитный комитет, Правление, Совет директоров, Наблюдательный совет, дирекция), при этом открытия нового счета не требуется.

Кроме того, выделяют счет по учету кредитной задолженности кредитополучателя; доверительный (трастовый) счет для учета средств клиентов по договору доверительного управления денежными средствами; металлические счета (обезличенный металлический счет, металлический счет ответственного хранения, депозитный металлический счет и вкладной металлический счет), которые используются для совершения банковских операций с драгоценными металлами в виде банковских и / или мерных слитков; и другие счета.

## Глава 3. Ответственность банка за некачественное выполнение операций по банковскому счёту

При осуществлении безналичных расчетов по тем или иным причинам банк может несвоевременно осуществлять зачисление (списание) средств на счет (со счета) клиента, производить списание средств со счета клиента необоснованно. Во всех этих случаях законодательство предусматривает определенные меры ответственности. При этом наиболее важными являются вопросы о характере нарушения банка, возможности и порядке применения ответственности за неправомерное пользование денежными средствами.

Данная проблематика являлась предметом рассмотрения таких авторов, как В.В. Витрянский, Л.Г. Ефимова, С.В. Сарбаш и др. Тем не менее, в подавляющем большинстве случаев авторы ограничивались общим определением мер ответственности, которые могут быть применены к банку, и не анализировали детально конкретные ситуации.

Основной целью данного вопроса стало установление характера различных видов обязательств банка и определение на этой основе подлежащих применению в тех или иных случаях мер ответственности, обусловленных характером правонарушения.

Для решения вопроса о применении к банку мер ответственности необходимо определить предмет рассматриваемого договора.

Под ним понимают то действие, которое обязан по договору совершить должник, и тот объект, на который это действие направлено. Соответственно предметом договора банковского счета являются действия, которые обязан совершать банк, в том числе по зачислению поступающих клиенту средств и их перечислению, а также по проведению иных банковских операций.

В то же время существует мнение, что предмет договора банковского счета - это денежные средства клиента, находящиеся на банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором. На основании данного тезиса зачастую делается вывод о том, что обязательства банка перед клиентом это всегда денежные обязательства. Данные утверждения представляются достаточно спорными в связи с тем, что в рамках рассматриваемого договора банк совершает и операции с наличными деньгами, а также ряд операций, опосредующих платежи (например, направление банком платежного требования для получения платежа в пользу своего клиента). Кроме того, даже при отсутствии денежных средств на счете договор сохраняет свое действие.

В отношениях банка и клиента денежные средства используются в основном не в качестве погашения денежного долга. Поэтому представляется вполне обоснованной точка зрения С.В. Сарбаша на предмет рассматриваемого договора, согласно которой обязательства банка перед клиентом сводятся к оказанию особого рода услуг.

Меры ответственности банков предусмотрены статьями 237 Банковского кодекса Республики Беларусь, а также Инструкцией по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 года №111. Согласно статье 237 БК в случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк обязан возместить клиенту (взыскателю), банку-корреспонденту: денежные средства, необоснованно списанные с их счета; денежные средства, недозачисленные на их счет; денежные средства, переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиента (взыскателя) банк обязан возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентами по основному договору неустойку (штраф, пеня), примененные уполномоченными государственными органами санкции, а также начислить проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

При этом в статье 237 БК приведен открытый перечень случаев ненадлежащего исполнения банком-отправителем платежных инструкций клиента (взыскателя), а также ненадлежащего исполнения банком-получателем платежных инструкций банка-корреспондента.

Во всех подобных случаях банк должен:

во-первых, восстановить положение, существовавшее до нарушения права - возместить клиенту соответствующую сумму;

во-вторых, возместить убытки;

в-третьих, уплатить проценты на эту сумму.

При рассмотрении вопроса о возмещении убытков необходимо иметь в виду следующее.

Согласно пункту 1 статьи 14 ГК убытки включают в себя реальный ущерб и упущенную выгоду. Однако в соответствии со статьей 237 БК упущенная выгода входит в состав возмещаемых убытков, если это предусмотрено договором между банком и клиентом либо при наличии умысла со стороны банка. Таким образом, возможность взыскания с банка убытков в виде упущенной выгоды существенно ограничена.

Следует отметить, что Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах (утвержден на 25 сессии Комиссии ООН по нраву международной торговли 14 мая 1992 г), учитывая высокий риск банковской деятельности и необходимость обеспечения ее стабильности, указывает, что в рассматриваемом случае такое средство правовой защиты, как уплата процентов за время несвоевременного перечисления (зачисления) денежных средств на счет, является исключительным, кроме случаев, когда причинение убытков явилось следствием умысла либо небрежности банка.

Согласно законодательству Республики Беларусь убытки могут быть взысканы с банка в рассматриваемых случаях лишь в сумме, превышающей размер процентов, исчисленных в соответствии со статьей 366 ГК, то есть по отношению к убыткам проценты носят зачетный характер.

Указывая на необходимость начисления процентов, статья 237 БК отсылает к размеру и порядку их исчисления, установленному законодательством.

Статьей 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь установлена ответственность в виде процентов за неисполнение денежных обязательств. Как подчеркнуто в постановлении Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 21 января 2004 года №1 "О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами", положения статьи 366 ГК не применяются к отношениям сторон, если они не связаны с использованием денежных средств в качестве основного платежа, погашения денежного долга.

При несвоевременном зачислении (незачислении) средств на счет клиента, если эти средства поступили на корреспондентский счет банка-получателя, следует вести речь о неправомерном удержании банком денежных средств, поскольку с момента акцепта банком-получателем платежного поручения до момента передачи денежных средств в распоряжение получателя платежа банк-получатель является его должником (ст.241 БК).

При нарушениях, допущенных банком-отправителем, ситуация может оказаться сложнее для анализа, поскольку некоторые из подобных нарушений чрезвычайно трудно квалифицировать как нарушение банком денежного обязательства. Л.А. Новоселова отмечает, что "при неосновательном списании средств, если ни клиент, ни третьи лица требований о выплате или перечислении средств банку не предъявляют, налицо лишь нарушение порядка отражения операций по счету, но не нарушение денежного обязательства". [33, с.138] Вероятно, здесь имеется в виду ситуация, когда списание произведено в пользу надлежащего субъекта, но с нарушением порядка осуществления расчетов, например, без получения акцепта владельца счета списаны средства по платежному требованию.

В российской доктрине и судебной практике закрепился подход к процентам, взыскиваемым с банка при несвоевременном зачислении либо необоснованном списании денежных средств со счета, именно как к законной неустойке. В.В. Витрянский, анализируя статью 856 1К РФ, которой установлена ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету, указан, что "в данном случае на стороне банка нет денежного обязательства перед клиентом, а поэтому ссылка на статью 395 ГК РФ представляет собой лишь прием юридической техники при формулировании неустойки". [11,19 - 47]

Применительно к законодательству Республики Беларусь данные выводы справедливы лишь отчасти. Действительно, банк оказывает клиенту услуги по зачислению денег на счет и перечислению их со счета и на его стороне, как правило, отсутствует денежное обязательство - обязательство по уплате денег (он не платит клиенту деньги - он осуществляет учет денежных средств). Однако, как отмечалось ранее, при зачислении средств на счет клиента на стороне банка наличествует денежное обязательство.

При списании средств, если банк списал их со счета клиента и не перечислил далее (т.е. не списал со своего корреспондентского счета) либо списал в свою пользу, то проценты в соответствии со статьей 366 ГК должны начисляться с даты списания денежных средств со счета клиента. В случае, когда банк необоснованно списал денежные средства клиента в пользу третьего лица, он в первую очередь несет обязательство зачислить (вернуть) соответствующую сумму на счет клиента.

В пункте 16 указанного ранее постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда указано, что при необоснованном списании, то есть списании, произведенном в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании с нарушением требований законодательства, проценты, предусмотренные статьей 366 ГК, исчисляются со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до их восстановления на счете.

Однако Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 года №66, установлено, что порядок и сроки возмещения клиенту необоснованно списанных, недозачисленных денежных средств, а также денежных средств, переведенных (зачисленных) ненадлежащему бенефициару, определяются в договоре между банком и клиентом.

Таким образом, если договором установлен определенный срок для возмещения банком владельцу счета необоснованно списанных денежных средств, проценты за неправомерное использование денежными средствами должны начисляться не с даты списания средств со счета, а со дня, следующего за тем, когда банк должен был возместить средства на счет.д.о этой даты со стороны банка отсутствовало неправомерное пользование средствами клиента - согласно договору на банк в этот период времени не возлагалась обязанность их возместить.

Что касается начисления процентов на сумму несвоевременно исполненной банком платежной инструкции клиента, то практическое применение норм статьи 237 БК вызывает ряд вопросов. Например, указанной статьей определена ответственность за несвоевременное списание средств со счета плательщика.

Исполнение банком обязанности по перечислению денежных средств включает в себя как списание их с расчетного счета клиента, так и со своего корреспондентского счета. Поэтому банк несет ответственность и в том случае, если денежные средства были им своевременно списаны со счета клиента, но не списаны со своего корреспондентского счета. Очевидно, что и в подобном случае следует вести речь о неправомерном пользовании денежными средствами.

В судебной практике усматривается проблема, состоящая в определении круга банковских услуг, в отношении которых в договоре банковского счета может предусматриваться обязанность владельца счета по их оплате. Договором банковского счета может быть предусмотрена обязанность клиента по оплате услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Очевидно, что в данной норме речь идет лишь о тех банковских операциях, которые выполняются банком по распоряжению владельца счета.

Вместе с тем, помимо выполнения распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету банк по договору банковского счета несет перед клиентом обязанности по ведению его счета, т.е. должен оказывать владельцу счета услуги по принятию и зачислению на его счет поступивших денежных средств и их списанию, учету остатка денежных средств по счету, информированию клиента о состоянии счета и об операциях, проведенных по счету. Подлежат ли названные услуги банка по ведению счета оплате со стороны владельца счета? Будет ли иметь силу условие договора банковского счета об оплате владельцем счета указанных услуг?

До настоящего времени эти вопросы не нашли отражения в законодательстве. А, между тем, в договорах банковского счета можно обнаружить условия об обязанности владельца счета оплачивать услуги банка как по выполнению его распоряжений о проведении операций с денежными средствами, находящимися на счете, так и по ведению счета. В то же время при рассмотрении судебных споров, связанных с оплатой услуг банка, оказываемых по договору банковского счета, вопрос о правомерности включения в договор условия об оплате услуг банка по ведению счета сторонами договора, как правило, не ставится и судами не рассматривается.

Однако в суде имел место спор подобного характера.

Если договором банковского счета определены виды услуг, оказываемые банком клиенту, банк не вправе взимать плату за проведение иных действий, связанных с обеспечением надлежащего порядка функционирования счета, обеспечением своевременного и беспрепятственного распоряжения счетом, выполнением требований законодательства по ведению счетов, если это прямо не оговорено в договоре.

В хозяйственный суд обратилось ОДО " Н" о взыскании с банка 1.563.866 руб. доходов и процентов за период с 31.03. 2003 г. по 01.10 2006 г.

Спор возник в связи со следующим. По мнению ОДО " Н" ответчик в марте 2003 года без каких-либо законных оснований списал со счета истца 32.330 руб. абонентской платы. Договор текущего (расчетного) банковского счета и расчетно-кассового обслуживания №1141 от 08.10. 2001г., заключенный сторонами, не дает ответчику право устанавливать новый вид услуг и взимать за них плату, не внеся изменения в договор.

Кроме того, истец считал, что с него также безосновательно и незаконно банком списаны " за ведение счета" в 2004 г. - 350.250 руб., в 2005 г. - 462.750 руб. и в 2006 г. - 412.500 руб. Аргументировал свои доводы истец тем, что, по его мнению, статья 204 БК и п.4.2 договора дает банку право изменять лишь стоимость тарифов, но не виды услуг, т.е. с момента заключения договора №1141 в 2001 году банк имел право применять лишь те виды услуг, на которые согласился клиент, подписав договор и ознакомившись с установленными в 2001 году тарифами, и изменять только их стоимость.

Доводы истца были признаны несостоятельны в силу следующего.

В договоре № 1141 (п.4.2) от 08.10. 2001 г. стороны предусмотрели, что банк имеет право в одностороннем порядке изменять тарифы за услуги, изменения вступают в силу с момента их утверждения уполномоченным органом банка и доводятся они до клиента посредством помещения информации на стенде объявлений.

Банк предоставил суду доказательства, что тарифы на услуги банка были утверждены в 2003-2006 годах в установленный срок кредитно-финансовым комитетом в соответствии с Правилами о порядке формирования и использования тарифов на выполнение банковских операций, утвержденными решением Правления " П-банк" ОАО (протокол № 28 от 08.10. 2002г). Эти тарифы доводились клиентам банка посредством помещения информации на стенде объявлений (истец данный факт не оспаривал).

Протоколом в перечень тарифов были внесены изменения и с 01.03. 2003 г. для всех клиентов банка (юридических лиц) была введена абонентская плата в размере 2-х базовых величин. Истец не согласился с таким решением банка и потребовал отменить для него абонентскую плату. Банк рассмотрел это требование и, учитывая то, что для отдельных клиентов тарифы могут изменяться, отменил именно для ОДО " Н" с 01.04. 2003 г. абонентскую плату, взимая ее с остальных клиентов банка.

В 2004-2006 годах соответствующим образом были утверждены Перечни тарифов, где введена такая услуга, как " ведение текущего счета" и установлена плата за нее.

Банк в своих действиях руководствовался Положением о порядке формирования и применения цен и тарифов, утвержденных постановлением Министерства экономики РБ от 22.04. 1999 г. № 43, которое устанавливает порядок формирования и применения цен и тарифов на продукцию, товары, работы, услуги. Данное Положение устанавливает не только порядок применения, но и порядок формирования цен и тарифов, т.е. из чего они складываются и что включают в себя. В соответствии с Положением № 43 решением Правления " П-банк" ОАО были утверждены Правила о порядке формирования и использования тарифов на выполнение банковских операций. Согласно этим правилам была установлена тарифная политика банка, которая представляет собой комплекс мер, направленных на максимизацию доходов банка, систематизацию подходов к взиманию вознаграждения и стимулированию внедрения перспективных продуктов (услуг).

Представленные банком документы свидетельствовали о том, что деньги им с клиента взимались на основании Перечней тарифов, которые включают в себя и список услуг и их стоимость. Эти перечни утверждались и действовали лишь в определенный в них период. Фактически - это локальные нормативные акты, которые должны применяться до тех пор, пока они не будут оспорены и отменены соответствующим образом. Следовательно, применявшийся в 2001 году (в год, когда был заключен договор между истцом и ответчиком) перечень тарифов (или тариф) не мог использоваться во все последующие годы, поскольку в договоре стороны определили, что услуги банку клиентом оплачиваются по тарифам, утвержденным в банке (пункты 1.1 и 4.1 договора). Утверждались же в банке эти тарифы или перечни тарифов, как уже отмечено выше, как правило, ежегодно.

Дело пересматривалось судом апелляционной инстанции, решение суда первой инстанции оставлено без изменения. Кассационная коллегия ВХС решение отменила, указав, что судебными инстанциями не дана надлежащая оценка тому, что банк имеет право в одностороннем порядке провести изменения тарифов, при этом понятия тарифы и перечень тарифов не являются идентичными, дело было передано на новое рассмотрение. По результатам нового рассмотрения производство по делу прекращено в связи с утверждением мирового соглашения, согласно которому банк обязался перечислить на счет истца заявленную им сумму в размере 2018172 руб., из которых 1577600 руб. - взимание абонентской платы, за " ведение счета", 1785238 руб. - извлеченный доход вследствие неосновательного обогащения, 262034 руб. - проценты на сумму неосновательного обогащения.

Заключая мировое соглашение на подобных условиях, ответчик подтвердил тем самым незаконность действий банка по взиманию абонентской платы, а также средств за ведение счета клиента.

(Дело № 407-10/2006)

Получается, если договором банковского счета к услугам, оказываемым банком клиентам, кроме прямо оговоренных, отнести такие, как " иные действия, связанные с обеспечением надлежащего порядка функционирования счета", за которые банк установил плату в своих тарифах, требования общества к обслуживающему банку о возврате незаконно взысканных сумм в оплату не предусмотренных договором услуг не подлежат удовлетворению, так как фактически оказываемые банком услуги относятся именно к " иным услугам", что не противоречит договору.

В таком случае, банк, включая в договор подобное условие, тем самым ставит себя в более выгодное положение по отношению к клиенту, поскольку прейскурант на расчетно-кассовые услуги утверждается банком в виде отдельного документа, который становится неотъемлемым приложением к договору банковского счета, заключенному с клиентом, и изменяется фактически по усмотрению банка без учета мнения самого клиента.

Если же банк по какой-то причине не исполнил платежную инструкцию клиента и не произвел списание средств с его счета, то указанное нарушение по своим формальным признакам не подпадает под действие статьи 366 ГК (банк не удерживал денежные средства, они находились на счете клиента). Однако и в этом случае с некоторой долей условности можно все-таки говорить о пользовании банком чужими денежными средствами (они увеличивают его ресурсную базу). Позиция Пленума Высшего Хозяйственного Суда, изложенная в упоминавшемся постановлении, сводится к тому, что неправомерное удержание имеет место во всех случаях просрочки списания денежных средств со счета клиента или зачисления денежных средств на его счет. Однако, по нашему мнению, размер процентов должен определяться в ряде случаев не статьей 366 ГК, а иным нормативным правовым актом.

Согласно Инструкции но учету и оплате расчетных документов, не оплаченных но вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением правления Национального банка №111, в тех случаях, когда банк не исполняет платежные инструкции клиентов (вследствие отсутствия, недостаточности) средств на корреспондентском счете, открытом в Национальном банке, либо по другим причинам, соответствующие платежные инструкции должны быть помещены в картотеку к внебалансовому счету №99812 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков". За каждый день нахождения расчетных документов в картотеке банком начисляются и уплачиваются в пользу клиента проценты в размере 0,15% от несвоевременно списанной суммы, если иное не определено законодательством или договором.

В тех случаях, когда договором банковского счета установлена пеня за несвоевременное исполнение банком своих обязательств, возникает вопрос о ее соотношении с процентами, начисляемыми в соответствии со статьей 366 ГК. По мнению Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, наряду с начислением на денежное обязательство процентов на основании статьи 366 ГК, законодательством или договором может быть предусмотрена обязанность должника уплачивать неустойку (пеню) за просрочку исполнения денежного обязательства.

Данный подход обосновывается тем, что ответственность за неправомерное пользование денежными средствами, установленная статьей 366 ГК, является самостоятельным видом гражданско-правовой ответственности и не тождественна неустойке. Тем не менее, очевидно, что эти меры ответственности схожи по характеру и их совместное применение в большинстве случаев нарушает интересы должника. Однако, при разрешении вопроса об уменьшении неустойки в соответствии со статьей 314 ГК хозяйственный суд может учитывать уплаченные проценты за пользование чужими денежными средствами, которые компенсируют в определенной части последствия, вызванные нарушением денежного обязательства должником.

"Определенный интерес в этой связи, - пишет в своей статье Р.Р. Томкович, - представляет мнение Д.Д. Ландо, которая полагает, что "следует законодательно определить правовые последствия взимания процентов за пользование чужими денежными средствами и неустойки в случае, когда неустойка соразмерна последствиям нарушения, а проценты за пользование чужими денежными средствами явно несоразмерны таковым"". [15, с.16-20]

Разделяется озабоченность возможностью применения двух однотипных мер ответственности за одно правонарушение, но вместе с тем представляется, что законодательством должно быть закреплено не право суда на уменьшение процентов, а недопущение одновременного применения этих мер. Это обусловлено тем, что правовая природа процентов предполагает плату за пользование капиталом и, устанавливая ее в размере ставки рефинансирования тем самым обеспечивается эквивалентность имущественных отношений и адекватность санкций совершенному нарушению. [15, с.16-20]

До издания указанного постановления Пленума Высшего Хозяйственного суда высказывалось мнение о невозможности одновременного взыскания неустойки и процентов в соответствии со статьей 366 ГК.

Проанализировав порядок применения мер ответственности, установлено, что определяющим для этого является характер правонарушения. Кроме того, порядок начисления процентов и пени применительно к операциям по счету имеет свои особенности, обусловленные положениями норм специального законодательства, регламентирующего банковскую деятельность.

Таким образом, нуждаются в изменениях положения законодательства, регламентирующие применение ответственности за ненадлежащее исполнение денежных обязательств, в частности, должно быть установлено, что в тех случаях, когда за неисполнение денежного обязательства установлена ответственность в виде пени, по выбору кредитора подлежит применению либо пеня, либо проценты, предусмотренные статьей 366 ГК.

## Заключение

Договор банковского вклада (депозитный договор) - это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в белорусских рублях или иностранной валюте. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.

Договор является реальным, поскольку для его заключения необходима передача вклада банку. Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает. Поэтому депозитный договор является односторонне обязывающим. Если в качестве вкладчика в договоре банковского вклада выступает гражданин, на такой договор распространяются правила о публичном договоре, т.е. банк не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского вклада, а также не вправе устанавливать неодинаковые условия договора для разных вкладчиков или оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим.

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

Договор банковского вклада с участием гражданина-вкладчика имеет особенность: гражданин-вкладчик, открывший счет в банке, вправе дать ему поручение о перечислении третьим лицам денежных средств со вклада. Для юридических лиц такая операция со вкладом прямо запрещена. Их права ограничиваются возвратом вклада и получением процентов. Все расчеты юридических лиц происходят на основании заключенного ими договора банковского счета. На счет по вкладу могут быть зачислены и денежные средства, поступившие от третьих лиц. Согласие вкладчика на получение таких средств предполагается.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет его ничтожность с последствиями. Письменная форма считается соблюденной не только при подписании сторонами единого документа, но и в том случае, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным вкладчику документом, который отвечает требованиям законодательства, банковским правилам и обычаям делового оборота.

Банк обязан возвратить вкладчику сумму вклада с уплатой обусловленных договором процентов, размер которых обычно устанавливается в договоре. Если стороны договора не согласовали размер процентов, он определяется по тем же правилам, что и в договоре займа. Банк не вправе в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по вкладу, внесенному гражданином, если иное не установлено законом.

Порядок начисления процентов на вклад определен в законодательстве. Они начисляются со дня, следующего возврату суммы вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям, и выплачиваются ежеквартально, если иное не установлено соглашением сторон. Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Гражданский кодекс содержит специальную норму, посвященную обеспечению возврата вкладов. Для обеспечения возврата и компенсации убытков создается Республиканский фонд обязательного страхования вкладов. По вкладам граждан в банках, в которых Республике Беларусь, ее субъектам, а также муниципальным образованиям принадлежит более 50% уставного капитала или долей участия, эти субъекты несут субсидиарную ответственность по требованиям вкладчика к банку. Способы обеспечения исполнения обязанностей банка по депозитам юридических лиц определяются договором между ними. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

## Список литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь №441-3 от 25 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 - ООО "ЮрСпектр", Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь - Мн., 2005.
2. Белькевич Г. О банковских вкладах замолвите слово // Валютное регулирование и ВЭД. - 2006. - N 3. - С.70-73.
3. Бенько А. Сбережения прирастают: Национальный банк отчитался по депозитам // Рэспублiка. - 2007. - 14 лiстапада (N 213). - С.5.
4. Вавулин Д. Правовые основы депозитарного договора // Право и экономика (РФ). - 2007. - N 6. - С.51-54.
5. Внучко Р. Государство планирует усилить защиту депозитов: [о законопроекте "О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц"] // Экономическая газета. - 2006. - 7 апреля (N 28). - С.31.
6. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. Ст.1/Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. - 1999. - N 7-9.
7. Гапеенко Т. Банковский вклад (депозит) // Главный бухгалтер. - 2004. - Прил.: "Банковская деятельность". - N 2. - С.14-20
8. Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования // Банковское дело. - 2006. - N 2. - С.62-67.
9. Дашкевич В. Сохраняя, приумножай: [Банковские депозиты для физических лиц: что полезно знать] // Белорусский рынок. - 2005. - 14-20 февраля (N 6). - С.10
10. Довнар Ю. Гарантирование возврата привлеченных банками средств // Юстыцыя Беларусi. - 2006. - N 6. - С.50-52.
11. Дорох Е.Г. Роль сберегательного банка в развитии розничного банковского бизнеса: опыт России и практика Беларуси // Финансы и кредит. - 2007. - N 6. - С.23-28. - Примеч.: С графиками.
12. Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензировании деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 28.06. 2001 № 175 (с изменениями и дополнениями).
13. Инструкция по выпуску и обращению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 06.03. 2003 № 38.
14. Комков В.Н., Домбровская Н.П. Моделирование сбережение населения в срочных депозитах // Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития: Материалы V междунар. научн. конф.: В 5 т. Т.5. - Мн.: НИЭИ Мин-ва экономики Респ. Бел, 2004. - С.3-6
15. Корнилова Н.В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Закон. - 2007. - N 8. - С. 19-26.
16. Курбатов А. Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. - 2004. - N 8. - С.70-79.
17. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. / Отв. ред. В.Ф. Чигир. - 2-е uзд. - Мн.: Амалфея~ 2000. - Кн.1. - С.312.
18. Митрохин В.В. Система гарантирования банковских депозитов и ее роль в повышении устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. - 2004. - N 21. - С.7-11
19. Овсейко С. Гарантийный депозит как способ обеспечения возврата кредита // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2006. - N 41. - С.32-38.
20. Постановление Правления Нацбанка РБ от 28.12. 2001 № 355 "Об использовании в расчетах средств, находящихся на вкладных (депозитных) счетах".
21. Правила осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, утвержденные постановлением Правления Нацбанка РБ от 28.06. 2001 № 169.
22. Пронская Н.С. Роль обязательного резервирования депозитов в управлении банковскими рисками // Банковское дело. - 2007. - N 8. - С.69-72.
23. Романович В. Личные сбережения: сохранить и приумножить // Финансовый директор. - 2005. - N 2. - С.73-80
24. Рыкова Л. Депозитная деятельность и государственное регулирование // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2006. - N 13. - С.23-27.
25. Садыков Риналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский депозит - разновидность договора банковского счета // Финансы и кредит. - 2007. - N 25. - С.40-42.
26. Свирчевская Ю. Новое в правовом регулировании договора банковского вклада (депозита) // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2006. - N 27. - С.10-16.
27. Стефаньский М. Гарантирование депозитов в банках // Белорусский экономический журнал. - 2005. - N 4. - С.49-54.
28. Томкович Р. Банковский вклад (депозит) // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. - 2006. - N 6. - С. 19-21.
29. Томкович Р. Гарантийный депозит и сходные способы обеспечения выполнения обязательств // Валютное регулирование и ВЭД. - 2004. - N 5. - С.8-13
30. Томкович Р. Договор банковского вклада (депозита) // Библиотечка журнала "Юрист". - 2005. - N 4. - С.21-24
31. Томкович Р.Р. Гарантийный депозит денег и сходные способы обеспечения: Белорусскому законодательству известно несколько способов обеспечения исполнения обязательств с использованием денежных средств // Право Беларуси. - 2005. - N 6. - С.60-64
32. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Системы страхования депозитов: мировая практика и тенденции развития: [Финансовое законодательство зарубежных стран] // Финансовое право. - 2004. - N 1. - С.60-64; N 2. - С.61-64

## Приложения

Приложение 1.

Приложение 7 к Положению о регистрации на Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» страхователей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденному Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.10.2003 № 1294.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о выдаче справки в банк

Полное наименование страхователя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование плательщика)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сокращенное наименование\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место нахождения / жительства (адрес)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ УНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Просит выдать справку в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка)

для открытия (переоформления), закрытия счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ненужное зачеркнуть)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(вид счета (при закрытии указывается вид и номер счета)

Обязуюсь в 5-дневный срок со дня открытия (закрытия) счетов в банках представить соответствующую информацию в обособленное подразделение Белгосстраха.

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_

Приложение 2

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200 г.

г. Минск № 02-01-28

Открытое акционерное общество «Паритетбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Банк открывает Клиенту один или несколько текущих (расчетных) счетов, а также при предоставлении дополнительно дубликатов извещений о присвоении учетного номера плательщика и иных требуемых законодательством документов, другие счета для хранения его денежных средств, зачисления на эти счета денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также обязуется выполнять платежные инструкции Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета (счетов) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете (счетах) с уплатой либо без уплаты процентов, что определяется условиями настоящего договора, а также уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком услуги согласно Тарифам, другим внутренним документам Банка и заключенным договорам.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

Производить комплексное расчетное и (или) кассовое обслуживание открытых в Банке счетов Клиента в порядке и в сроки, установленные законодательством, настоящим Договором и распорядком работы Банка.

Исполнение всех платежных инструкций со счета Клиента производится в пределах остатка денежных средств на счете на начало операционного дня. Исполнение платежных инструкций, включая снятие наличных денежных средств по чеку, за счет поступающих в течение операционного дня денежных средств (кроме взноса на счет наличных белорусских рублей) осуществляется с уплатой комиссии Банку в размере 0,1 % от суммы платежа за исключением осуществления платежей по оплате комиссионного вознаграждения Банку, налоговых платежей, покупки ценных бумаг у Банка, платежей внутри ОАО «Паритетбанк». Не взимается комиссионное вознаграждение при проведении платежей за счет денежных средств, полученных от продажи Банку иностранной валюты.

При отсутствии (недостаточности) средств на счете Клиента, Банк принимает платежные поручения по платежам в бюджет, государственные, целевые бюджетные и внебюджетные фонды, Фонд социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь и Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» для помещения в неоплаченной сумме к внебалансовому счету 99814 Расчетные документы, не оплаченные в срок с последующей оплатой их в установленном порядке. Более длительный срок устанавливается дополнительным соглашением к настоящему договору.

2.1.3. Платежные поручения, при наличии денежных средств на счете и принятые в течение установленного в Банке операционного времени (банковского дня), исполняются в день поступления, принятые после операционного времени (банковского дня) - не позднее следующего банковского дня.

2.1.4. Своевременно зачислять поступающие в пользу Клиента денежные средства.

Денежные средства в национальной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, зачисляются на его счета в день поступления.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, производится в соответствии с указанной в платежном поручении банка-корреспондента (кредитовом авизо) датой валютирования и выпиской по корреспондентскому счету с приложениями, если поручение и выписка получены в течение операционного времени банка.

Зачисление на следующий день производится в случае, если платежное поручение банка-корреспондента (кредитовое авизо), и выписка по корреспондентскому счету с приложениями получены после указанной даты валютирования, либо в эту дату, но после окончания операционного времени банка.

2.1.5. В случае перехода Клиента на обслуживание в другой банк, перечислять денежные средства, поступающие на имя Клиента, по новому местонахождению его текущего (расчетного) счета за комиссионное вознаграждение 1 % от суммы платежа (внутри системы комиссионное вознаграждение не взимается).

2.1.6. Обеспечивать сохранность денежных средств на счетах Клиента.

Списание средств со счетов Клиента производится по его поручению или с его согласия. Бесспорное списание средств со счетов Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством.

2.1.7. Производить переоценку валютных денежных средств, учитываемых на счетах Клиента, при изменении курса Национального банка Республики Беларусь, используемого для этих целей.

2.1.8. Обеспечить готовность Клиенту выписки из лицевых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по счету, а также по состоянию на 1 января. Приложения к выпискам из лицевых счетов выдаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк.

2.1.9. Хранить банковскую тайну Клиента, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых Национальным банком и Банком, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

2.1.10. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, ведения кассовых операций и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и (или) кассовому обслуживанию.

2.1.11. Начислять проценты на фактические ежедневные остатки по текущим (расчетным) счетам в белорусских рублях:

- до 50 млн.руб. 0 % годовых;

- от 50 млн.руб. до 100 млн.руб. 1 % годовых;

- свыше 100 млн.руб. 2 % годовых.

Проценты начисляются за месяц в последний рабочий день месяца в случае, если в месяце 31 календарный день. Если в месяце 30 календарных дней и менее, проценты начисляются в последний рабочий день месяца по результату четвертого клирингового сеанса. При расчете количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце -30.

2.1.12. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения Банком Тарифов, внутренних документов, уведомить об этом Клиента путем размещения необходимых сведений на информационном стенде Банка.

2.1.13. Выдавать Клиенту наличные денежные средства со счета на следующий рабочий день после получения от него соответствующей заявки до 12-00 часов текущего дня. По суммам 10 млн. бел. руб. и свыше - за 2 (два) дня. Выдачи на зарплату, пенсии, стипендии, пособия, доходы предпринимателей производить в сроки, указанные Клиентом в сведениях о выплате заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей, частных нотариусов.

2.1.14. Предоставлять Клиенту по его ходатайству иные услуги , не предусмотренные настоящим договором в соответствии с дополнительно заключенными договорами.

2.2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Соблюдать требования действующего законодательства, нормативных актов и указаний НБ РБ, внутренних документов Банка, регулирующих порядок расчетов, оформления документов и другие вопросы совершения расчетных и (или) кассовых операций, распорядок работы Банка.

Получать выписки из лицевых счетов не реже одного раза в течение 3-х рабочих дней.

В течение 10 рабочих дней после совершения операции по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных в кредит или дебет счета.

Предоставлять по требованию Банка в 3-хдневный срок документы для проверки соблюдения кассовой дисциплины.

Предоставлять Банку не позднее 15 января подтверждения остатков средств на всех открытых Клиенту счетах по состоянию на 1 января.

При реорганизации или переименовании, изменении и дополнении устава, изменении подчиненности, в месячный срок предоставлять в Банк оригиналы или нотариально удостоверенные копии учредительных документов.

При изменении юридического адреса в 3-дневный срок извещать об этом в письменной форме Банк.

Осуществлять в соответствии с условиями настоящего Договора и действующими на момент оплаты Тарифами выплату Банку вознаграждения за расчетное и (или) кассовое обслуживание.

В течение 3 банковских дней с момента открытия текущего (расчетного) счета в национальной и иностранной валюте предоставить в Банк заявку-расчет на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки. В случае изменения кассовых оборотов, условий сдачи выручки, истечения срока заявки, другим причинам своевременно представлять заявку-расчет на утверждение. В случае не представления в установленный срок вышеуказанного расчета лимит остатка кассы считается нулевым, срок сдачи выручки – ежедневным, а несданная в Банк денежная наличность – сверхлимитной.

В установленных законодательством случаях предоставлять по требованию Банка необходимые документы для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

Возместить Банку возможные расходы, связанные с переводом иностранной валюты.

2.2.11. В течение 3 банковских дней с момента открытия текущего (расчетного) счета и в последующем ежегодно до 1 января планируемого года или в случае изменения сроков выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей, представлять Банку следующие документы: сведения о выплате заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей, частных нотариусов по форме, представленной банком, с указанием конкретных сроков и размеров выдачи наличных денег; копию либо выписку из коллективного договора (соглашения), трудового договора (контракта) с указанием сроков выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей.

2.2.12. При наличии претензий к текущему (расчетному) счету действие ранее выданных разрешений на использование Клиентом поступающей ему выручки приостанавливается до полного расчета по платежам, предшествующим четвертой группе очередности, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь. Ответственность за несоблюдение указанного условия несет непосредственно Клиент.

2.3. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

2.3.1. Требовать от Клиента представления необходимой информации, подтверждающей законность совершаемой Клиентом операции по счету и отсрочить либо отказать в проведении операции до подтверждения ее правомерности.

2.3.2. Производить проверки и осуществлять контроль за выполнением Клиентом требований нормативных актов по организации налично-денежного оборота и порядка ведения кассовых операций.

2.3.3. В случаях, предусмотренных законодательством, закрывать счета или приостанавливать расходные операции по ним.

В одностороннем порядке изменять Тарифы с последующим уведомлением клиента в соответствии с п.2.1.12 настоящего Договора.

Исправлять без согласия Клиента ошибочные записи по его счетам, совершенные по вине работника Банка либо работника банка- корреспондента, в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм, при их обнаружении Банком или при получении от банка-корреспондента соответствующего заявления.

Закрыть счет Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

В случае понесения Банком расходов, связанных с переводом иностранной валюты, Банк вправе возместить данные расходы путем списания со счета Клиента суммы мемориальным ордером.

2.4 КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в Банке, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

Вносить на счета и получать наличные денежные средства в национальной и иностранной валютах со своих счетов, открытых в Банке, на разрешенные законодательством цели.

Распоряжаться денежными средствами путем использования электронных документов согласно соответствующему договору и законодательству Республики Беларусь.

Обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по своему расчетно-кассовому обслуживанию.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Оплата Клиентом оказываемых Банком услуг, в том числе связанных с осуществлением операций по банковскому переводу, производится в течение месяца их оказания и в размерах, определенных действующими на момент оплаты Тарифами.

Клиент поручает Банку списывать средства с текущего (расчетного) счета в оплату тарифов, комиссионного вознаграждения Банка мемориальным ордером. При наличии на момент оплаты к текущему (расчетному) счету Клиента картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок», списание производится в первоочередном порядке в четвертой группе очередности. Расчеты за услуги, оказываемые Банком, могут осуществляться также и путем представления Банком на инкассо платежных требований.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

При неполучении от Клиента в срок, указанный в п.2.2.3, обоснованных возражений все совершенные операции за этот день и остаток средств по счету считаются подтвержденными.

Выписку из текущего (расчетного) счета и приложения доверенные лица Клиента вправе получить только после предъявления доверенности и документа, удостоверяющего личность.

Банку не предоставляется право производить начисление и взыскание пени по неоплаченным в срок расчетным документам, предъявленным к счетам Клиента, за исключением платежей в пользу Банка.

Внесение на счета и снятие со счетов наличных денежных средств в национальной (иностранной) валюте производится Клиентом по предварительному согласованию с Банком накануне до 12-00 часов.

Переход Клиента на обслуживание в другой банк возможен при погашении задолженности по кредитам и процентам по ним, штрафным санкциям и другим обязательствам перед Банком.

При возникновении необходимости срочного платежа, Клиент предоставляет в Банк расчетный документ с надписью «СРОЧНЫЙ» на всех экземплярах. Надлежаще оформленный расчетный документ, по которому возможна оплата, подлежит исполнению Банком в режиме реального времени в течение 60 минут.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя в рамках настоящего Договора обязательств, стороны несут ответственность лишь при наличии вины (умысла или неосторожности).

В случае неправильного списания (перечисления) средств со счета Клиента, Банк уплачивает Клиенту штраф в размере 0,05% от суммы платежа.

За несвоевременную оплату по вине Банка расчетных документов, предъявленных к счетам Клиента, Банк уплачивает получателю средств (по платежному поручению на предварительную оплату - Клиенту) пеню в размере 0,15% от несвоевременно списанной суммы за каждый день просрочки.

За неуведомление Банка в течение 10 дней со дня совершения операции об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах, последний уплачивает в пользу Банка пеню в размере 0,15% от указанных сумм за каждый день пользования.

Клиент несет ответственность за правомерность использования денежных средств до получения приложения, подтверждающего назначение платежа и получателя средств, поступивших на его счет.

5.6 Стороны не несут ответственности за полное или частичное не исполнение своих обязательств по Договору, если их надлежащему исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы.

5.7. В случае нарушения Клиентом сроков уплаты комиссионного вознаграждения, тарифов, он уплачивает в пользу Банка пеню в размере 0,5 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания сторонами и действует до закрытия счета. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями, подписываемыми сторонами. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.2. Споры, вытекающие из исполнения настоящего Договора, разрешаются путем переговоров сторон. В случае не достижения согласия все споры разрешаются хозяйственным судом.

6.3. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу – по одному для каждой из сторон.

6.4. С действующими в Банке на дату заключения Договора Тарифами Клиент ознакомлен.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: ОАО «Паритетбанк» КЛИЕНТ:

220090, г.Минск, ул.Гамарника, 9/4