**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

*Понятие договора банковского счета*

До недавнего времени легальное (закрепленное в нормативном акте) определение данного вида договора в законодательстве Республики Беларусь отсутствовало. Гражданский кодекс 1998 г. в ст. 774 дал определение договора банковского счета. Однако в отличие от Гражданского кодекса Российской Федерации Гражданский кодекс Республики Беларусь не содержит детальной регламентации данных отношений. В законодательстве Республики Беларусь данные отношения урегулированы Банковским кодексом.

В настоящее время законодательство, регламентирующее отношения банковского счета, находится в стадии развития. Некоторые его положения уже устоялись, однако как правоприменительная практика, так и доктринальные работы вскрывают множество противоречий в правовой регламентации рассматриваемых отношений. Несмотря на принятие БК, законодательство в этой сфере не отличается стабильностью.

Это во многом обусловлено объективными предпосылками, главная из которых - дискуссионность многих вопросов, возникающих в данной сфере, - неоднозначным является даже вопрос О природе рассматриваемого вида договора. Практическое значение вопроса о правовой природе договора состоит в том, что **в** зависимости от ответа на него к указанным правоотношениям применяются те или иные нормы.

***Правовая природа*** договора банковского счета на протяжении длительного времени являлась предметом научной дискуссии.

В начале XX века российские юристы указывали, что договор банковского счета является частным случаем договора банковского вклада (это обусловлено генезисом рассматриваемого вида договора, поскольку договор банковского счета действительно возник и развился из договора банковского вклада).

В 50-е годы появилась характеристика данного договора как договора смешанного типа, сочетающего в себе элементы договора займа, хранения, поручения.

Несколько позднее - в 70-е годы - было высказано следующее мнение: «само своеобразное сочетание различных прав и обязанностей, сведенных в единый комплекс, создает в данном случае единое обязательственное правоотношение, вытекающее из особого типа договора»1. Эта позиция, согласно которой ***договор банковского счета является самостоятельным видом договора,*** на современном этапе является доминирующей2.

Обоснование данной позиции, приведенное выше, представляется достаточно убедительным. Кроме того, данный подход закреплен и в законодательстве Республики Беларусь, на что указывает выделение норм о данном договоре в отдельные главы ГК и БК.

Необходимо также обратить внимание на то, что в отношениях сторон договора банковского счета (в том виде, в котором они регламентированы сегодня законодательством) прослеживаются признаки не только частно-правовых, но и публично-правовых отношений, т.е. не только отношений, основанных на равенстве участников, но и иерархических отношений власти и подчинения.

Во-первых, на юридических лиц, а при наличии предусмотренных нормативными правовыми актами условий также и на индивидуальных предпринимателей законодательством возложена обязанность хранить денежные средства на счетах в банках, т.е. они несут публично-правовую обязанность (обязанность перед государством) открыть счет.

Во-вторых, действующее законодательство сохраняет за банками ряд контрольных функций по отношению к их клиентам, в частности, контроль при осуществлении валютных операций и операций с наличными денежными средствами.

В-третьих, закрытие счета, как правило, невозможно без согласия государственных органов (инспекций Министерства по налогам и сборам и органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты).

*Согласно ст. 198 БК по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) 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.*

Из закрепленного в данной статье определения следует, что договор банковского счета является *консенсуальным —* он считается заключенным в момент достижения сторонами соглашения по всем существенным его условиям, а не в момент поступления (зачисления) денежных средств на открытый клиенту счет либо совершения иных действий. В связи с этим вполне допустима ситуация, когда на счете отсутствуют денежные средства (хотя в некоторых случаях это может повлечь расторжение договора).

Договор банковского счета является *двусторонним (взаимным),* поскольку на каждую из сторон этого договора возлагаются определенные обязанности и каждая из них наделена соответствующими правами.

Поскольку одной из сторон данного договора всегда является банк либо небанковская кредитно-финансовая организация как субъект предпринимательской деятельности, данный договор всегда является *возмездным.* На это обстоятельство прямо указано в ст. 198 БК (в определении договора закреплена обязанность клиента уплачивать вознаграждение за оказываемые банком услуги).

В юридической литературе высказывалось мнение, что договор банковского счета может быть как возмездным, так и безвозмездным в зависимости от соглашения сторон1.

Субъектный состав данного договора таков: *одной из сторон* всегда является банк (небанковская кредитно-финансовая организация); *другой стороной* договора текущего банковского счета могут быть юридические или физические лица, обладающие гражданской право-дееспособностью. Полагаем, что физическое лицо, являющееся владельцем текущего счета, должно быть полностью дееспособным, т.е. владельцем текущего счета не может быть несовершеннолетний (ст. 25 ГК допускает внесение вкладов и распоряжения ими лицами в возрасте от 14 до 18 лет, однако в силу того, что в указанной статье ГК говорится именно о вкладах, полагаем, что в данном законодательном акте имеется в виду именно договор банковского вклада, а не договор Банковского счета).

Для осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов банк должен получить соответствующую лицензию Национального банка (порядок получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лицензий регламентирован Инструкцией о порядке государственной регистрации и лицензировании деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утв. постановлением Правления Национального банка от 28 июня 2001 г. № 175) (с измен, и доп.). Фактически от имени банка соответствующие услуги оказывают зачастую его филиалы (отделения), а также расчетнокассовые центры и центры банковских услуг. Следует обратить внимание, что структурные подразделения банка (в том числе обособленные) участвуют в гражданском обороте от имени соответствующего юридического лица (банка). Поэтому они не могут совершать более широкий круг операций, чем это определено лицензиями, выданными банку, даже если по какой-то причине в положении о соответствующем структурном подразделении и содержится указание на возможность совершения той или иной операции. Стороной же договора банковского счета с одной стороны всегда является именно банк.

Владельцем счета может быть как резидент Республики Беларусь, так и резидент иного государства. При этом следует учитывать, что возможность открытия счетов за пределами государства местонахождения юридического лица может быть ограничена законодательством государства принадлежности лица и, как следствие, соглашениями, заключенными между Центральными (Национальными) банками соответствующих государств.

*Содержание договора*

*Предметом договора* банковского счета является открытие банком счета клиенту, осуществление операций по счету, в частности, зачисление денежных средств на счет, списание их со счета и оказание иных услуг, связанных с этими операциями.

Содержание договора банковского счета, как и любого другого договора, составляют права и обязанности сторон.

Определение договора банковского счета, данное в ст. 198 БК, закрепляет следующие *обязанности банка:*

*-* открыть текущий (расчетный) счет;

- зачислять на счет денежные средства, поступающие в пользу владельца счета;

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

- выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета.

Помимо этого, анализируя нормы главы 22 БК, можно выделить следующие обязанности банка:

- обеспечить клиенту возможность беспрепятственного распоряжения денежными средствами;

- совершать операции по счету в установленные законодательством и договором сроки;

- соблюдать порядок и очередность списания средств со счета;

- хранить банковскую тайну;

- соблюдать законность режима ограничения распоряжения клиентом банковским счетом.

Остановимся на некоторых из обязанностей банка подробнее.

Для клиента особое значение имеет срок осуществления банком операций по счету. В соответствии со ст. 203 БК банк обязан осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством или договором. Срок в один банковский день означает ту часть дня, в течение которой банк выполняет действия, для исчисления сроков по которым применяется исчисление в банковских днях.

Достаточно полное определение данного понятия содержится в Правилах организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Национального банка от 31 октября 2001 г. № 288 (с измен, и доп.). Согласно п. 53 указанного нормативного правового акта операционный день банка состоит из времени по работе с клиентами и службами банка (далее - банковский день) и времени на завершение обработки информации с формированием ежедневного баланса, который должен быть получен не позднее начала следующего операционного дня. Продолжительность банковского дня устанавливается приказом (распоряжением) руководителя банка и представляет собой период времени, в течение которого осуществляется прием от клиентов и служб банка расчетно-кассовых документов.

Это в свою очередь означает, что, если клиент обратился в банк за проведением операции по истечении указанного времени, начало течения срока осуществления операции будет определено следующим банковским днем.

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк уплачивает владельцу счета проценты, определенные законодательством Республики Беларусь и договором текущего (расчетного) банковского счета (ст. 205 БК). Проценты, уплачиваемые банком за пользование денежными средствами на расчетном (текущем) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Часть первая ст. 205 БК изложена таким образом, что позволяет сделать вывод об обязательной уплате банком процентов за пользование средствами, находящимися на счете. Тем не менее эта же норма содержит отсылку к договору, указывая, что владельцу счета уплачиваются проценты, определенные договором.

Таким образом, если договором установлено, что проценты за пользование денежными средствами не уплачиваются, либо договором установлена нулевая процентная ставка по остаткам средств на счете, то такие условия договора вполне соответствуют законодательству. Более того, если в договоре отсутствуют указания о начислении процентов по остаткам средств на счете, они не начисляются и не уплачиваются.

По общему правилу размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете, определяется соглашением сторон. Законодательством определяется размер процентов, начисляемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счетах по учету бюджетных средств. Постановлением Совета Министров и Национального банка от 17 мая 2000 г. № 695/21 «О пользовании денежными средствами республиканского и местных бюджетов, находящимися и размещаемыми на счетах в банках, и вознаграждении банков -агентов Правительства Республики Беларусь за обслуживание внешних государственных займов» было определено, что юридические лица, финансируемые из республиканского и местных бюджетов, определяют в договоре банковского счета условия оплаты банками за пользование денежными средствами республиканского и местных бюджетов, находящимися и размещаемыми на счетах этих банков, в том числе и Национального банка, в порядке, установленном Указом Президента от 19 сентября 1994 г. № 111 «О кредитно-расчетном обслуживании учреждений и организаций, финансируемых из государственного бюджета». Данный Указ действует и им установлено, что процент за пользование денежными средствами республиканского и местных бюджетов и денежными средствами учреждений и организаций, подведомственных Президенту Республики Беларусь и финансируемых из государственного бюджета, находящимися на счетах в банках, «устанавливается на уровне ставки Сберегательного банка Республики Беларусь по вкладам населения до востребования и перечисляется в доход соответствующего бюджета».

Во всех иных случаях стороны свободны в определении этого условия договора.

Широкое распространение получила практика, когда в договор банковского счета включают условие о том, что банк не выплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, а клиент освобождается от оплаты какой-либо из услуг банка. С учетом незначительности обеих сумм, как правило, такое условие вполне удовлетворяет стороны, поскольку избавляет их от излишних операций.

В ст. 205 БК определено, что проценты, уплачиваемые банком за пользование денежными средствами на расчетном (текущем) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета. Отметим, что, например, ГК Российской Федерации (ст. 853) содержит специальные нормы о зачете денежных требований банка к клиенту, связанных с оплатой услуг банка, и требований клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами.

Законодательство Республики Беларусь отдельно не оговаривает такую возможность, но также позволяет произвести зачет в рассматриваемой ситуации (в данном случае может быть произведен зачет встречных однородных требований, а расчет будет осуществляться лишь в части превышения суммы задолженности одной из сторон). Это одна из немногих ситуаций, когда допустим зачет требований, вытекающих из договора банковского счета (подробнее об этом см. § 1.2.3 настоящей главы).

Согласно ст. 206 БК банк вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, выплачиваемых по остатку денежных средств, находящихся на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Таким образом, будет иметь место одностороннее изменение договора. Как отмечено в п. 19 постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда от 16 декабря 1999 г. № 16 «О применении норм Гражданского кодекса Республики Беларусь, регулирующих заключение, изменение и расторжение договоров», для одностороннего изменения договора, одностороннего отказа от исполнения договора достаточно уведомления об этом другой стороны. Согласия другой стороны на изменение, расторжение договора, а также обращения с соответствующим требованием в хозяйственный суд в таких случаях не требуется. На наш взгляд, уведомление в таком случае должно быть совершено в письменной форме.

Необходимо отметить, что само по себе получение процентов по текущему счету не является предпринимательской деятельностью. Поэтому некоммерческие организации, так же как и коммерческие, могут заключать договоры банковского счета с условием начисления процентов по остаткам средств на счете.

Заслуживает внимания также вопрос о соотношении валюты счета и валюты процентов. Логичным было бы предположить, что проценты выплачиваются в валюте счета. Так, по текущему счету в белорусских рублях проценты должны выплачиваться в белорусских рублях. В отношении же выплаты процентов по текущему счету в иностранных валютах не все столь однозначно. По общему правилу в отношениях между резидентами белорусские рубли принимаются без ограничений в оплату любых требований и обязательств, в ней выраженных, а также могут приниматься в оплату требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Положением о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь от 1 августа 1996 г. № 768 (с измен, и доп.) (далее - Положение № 768) предусмотрен ряд случаев, когда иностранная валюта может использоваться в расчетах между резидентами, в частности - при размещении средств в иностранной валюте *в депозиты* уполномоченных банков или в иные виды банковских долговых обязательств, а также при возврате данных средств и процентов по ним (п. 4.1.3 Положения). В случаях, не предусмотренных Положением № 768, иностранная валюта в отношениях между резидентами может использоваться, только если такая возможность прямо предусмотрена законодательством либо при наличии разрешения (лицензии) Национального банка.

Исходя из вышеизложенного, по общему правилу проценты по текущему валютному счету не могут выплачиваться резиденту в иностранной валюте, поскольку *такая возможность не предусмотрена законодательством.* Поэтому они могут начисляться в валюте, соответствующей валюте счета, но выплачиваться должны в белорусских рублях по курсу Национального банка на дату перечисления. Такие выводы можно сделать в отношении юридических лиц. Однако логика отношений банковского счета такова, что проценты должны начисляться и выплачиваться в валюте счета. Подтверждением тому служит и ч. 2 ст. 205 БК, в которой указано, что «проценты, уплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном (текущем) банковском счете, зачисляются на этот счет». Очевидно, что нельзя зачислить белорусские рубли на валютный счет.

Для физических лиц ситуация следующая. Правила осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, утв. постановлением Правления Национального банка от 28 июня 2001 г. № 109, также не содержат прямого указания на возможность зачисления на текущий валютный счет процентов в иностранной валюте. Но в отношении физических лиц указание о возможности начисления процентов в иностранной валюте как по вкладным, так и по текущим счетам следует из Декрета Президента от 20 апреля 1998 г. № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь» (в нем говорится о гарантиях сохранности средств с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета (вклада)).

Обобщая обязанности банка, принято говорить о ведении банком счетов клиентов как о совокупности обязанностей банка, вытекающих из договора и законодательства. Как мы уже отмечали, в обязанности банка входит своевременное и правомерное осуществление операций по счету. При заключении договора банковского счета стороны не определяют заранее, когда будут совершаться те или иные операции по счету, - обязанности банка состоят в проведении указанных операций каждый раз, когда в этом возникнет' потребность у клиента. При этом банковское законодательство построено по принципу свободы кредита (по общему правилу банк обязан зачислять все поступающие клиенту денежные средства) и ограничения дебета (списание осуществляется обычно лишь по поручению клиента и в пределах остатка средств на счете).

В связи с этим возникает вопрос о том, какие именно операции обязан осуществлять банк по счету клиента и возлагается ли законодательством на банк обязанность осуществлять по счету любые предусмотренные законодательством операции (в Гражданском кодексе Российской Федерации (ст. 848) определено, например, что банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное).

Полагаем, что об обязанности банка осуществлять по поручению клиента расчеты во всех предусмотренных законодательством формах можно вести речь лишь в том случае, когда это прямо определено договором. Такой вывод следует из ст. 238 БК, которая в качестве одного из оснований для отказа банка в проведении расчетной операции содержит следующее: «если существующим договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено».

Кроме того, для осуществления расчетов с использованием электронных документов соответствующие условия должны быть специально оговорены, например, в договоре банковского счета (дополнительном соглашении к нему) либо отдельном договоре. Очевидно, что осуществление операций с ценными бумагами, кредитование, доверительное управление денежными средствами, инкассация денежной наличности также не входят в обязанности банка, вытекающие из договора банковского счета (если иное не определено этим договором).

Из вышеизложенного следует, что в обязанности банка, по общему правилу, входит проведение тех операций, которые определены договором, локальными нормативными актами банка, а также, если из законодательства прямо вытекает соответствующая обязанность банка. Однако следует учитывать, что режимы счетов (какие операции могут проводиться по тому или иному виду (типу) счетов) определены законодательством в императивной форме, в силу чего не могут быть изменены соглашением сторон.

Неоднозначным представляется вопрос о том, входит ли в предмет рассматриваемого договора ведение банком картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Полагаем, что ведение картотеки в пределах установленного законодательством срока (6 месяцев - для документов, относящихся к первой группе очередности платежей и 1 месяц - для других расчетных документов1) входит в обязанности банка даже в том случае, если это отдельно и не определено договором. В то же время обязанность банка по ведению картотеки по истечении указанного срока может следовать только из договора или законодательства. При этом банк вправе взимать за эту услугу (ведение картотеки) отдельное вознаграждение, хотя в настоящее время это и не практикуется.

*Обязанности клиента* определены БК значительно более скупо, нежели обязанности банка. Можно выделить следующие обязанности владельца счета:

- представить банку документы, необходимые для открытия счета;

- своевременно и в полном объеме оплачивать оказываемые банком услуги;

- при совершении операций представлять в банк расчетные документы, оформленные в соответствии с законодательством, а в случаях, предусмотренных законодательством, -также иные документы (например, необходимые банку для осуществления функций агента валютного контроля);

- своевременно уведомлять банк об изменениях, внесенных в документы, представленные для открытия счета (прежде всего - в учредительные документы);

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

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

Как определено ст. 204 БК, владелец счета оплачивает услуги банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета. Плата за услуги банка взимается банком из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Стоимость оказываемых банком услуг определяется, как правило, в систематизированном локальном нормативном акте банка «Тарифы комиссионного вознаграждения» (далее - Тарифы) и (или) приложении к договору банковского счета. В силу того, что Тарифы обычно достаточно громоздки, на практике клиентам предлагается ознакомиться с ними в полном объеме, а к подписанию представляется приложение к договору, которое содержит лишь часть (выписку) из Тарифов.

В силу различных причин в течение срока действия договора банковского счета размер платы за оказываемые услуги может изменяться. Письменное же согласование указанных изменений с каждым клиентом достаточно проблематично, ввиду чего в договоры зачастую включается условие о том, что в случае изменения Тарифов банк уведомляет об этом клиентов через информационный стенд, находящийся в банке, и если в течение определенного договором срока от клиента не поступает заявления о несогласии с измененным размером комиссионного вознаграждения, он считается согласованным сторонами.

Таким образом, согласие владельца счета на изменение условий договора (то, что размер взимаемого банком вознаграждения является условием договора, сомнений не вызывает) выражается посредством молчания, что допускается законодательством (п. 3 ст. 159 ГК), если соответствующее условие было определено соглашением сторон. В то же время полагаем, что в случае уведомления клиентов об изменении Тарифов через информационный стенд банку следует документально закреплять данный факт. Это может быть сделано посредством издания распоряжения соответствующей службе банка о необходимости поместить соответствующее уведомление на стенде.

Однако возможны и другие способы изменения размера взимаемого банком вознаграждения. Так, возможно одностороннее изменение договора. Право банка на одностороннее изменение договора в рассматриваемой ситуации не регламентировано законодательством особо, но и не противоречит ему, поэтому должно быть закреплено в договоре специально (ст. 420 ГК). Если же в рассматриваемом случае клиент не согласен с изменившимися Тарифами, он вправе расторгнуть договор в общеустановленном порядке.

Вместе с тем, если у соответствующего банковского учреждения клиентов не много, не составит труда письменно уведомить их об изменении Тарифов. Такого уведомления достаточно для одностороннего изменения договора (см. п. 19 постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 16 декабря 1999 г. № 16 «О применении норм Гражданского кодекса Республики Беларусь, регулирующих заключение, изменение и расторжение договоров»).

Механизм оплаты услуг банка может быть различным. Во-первых, клиент может оплачивать услуги своим платежным поручением. Во-вторых, исходя из содержания ч. 2 ст. 204 БК («плата за услуги банка взимается банком») и в соответствии с абз. 2 п. 13 Инструкции о банковском переводе, банк вправе списать соответствующие суммы своим мемориальным ордером, или такое право предоставлено ему договором или законодательством.

Традиционной для законодательства последнего времени является норма ч. 3 ст. 204 БК, согласно которой плата за обслуживание банками органов государственного управления, организаций, финансируемых из бюджета, и иных юридических лиц по открытым ими расчетным (текущим) банковским счетам для размещения бюджетных средств не взимается.

Словосочетание «организаций, финансируемых из бюджета» следует толковать ограничительно, т.е. понимать под этими организациями только государственные учреждения, финансируемые из бюджета, поскольку в ином случае под такое определение подпадает любое юридическое лицо, получившее бюджетное финансирование и открывшее помимо текущего счета также счет для учета бюджетных средств.

Таким образом, банки не вправе взимать плату только за обслуживание государственных учреждений, а за обслуживание иных организаций - только в части осуществления операций по счетам для размещения бюджетных средств. При этом в ст. 204 БК говорится о плате за обслуживание по счетам, однако, учитывая общий смысл данной нормы, а также то, что открытие и закрытие счета также относится к обслуживанию клиента, полагаем, что плата за открытие и закрытие счетов по учету бюджетных средств также не должна взиматься.