ВЫСШИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

**Курсовая работа**

**по « Гражданскому праву»**

**Тема: «Договор банковского счета»**

Выполнила: Каминская Олеся Сергеевна

Проверила: Михалева Ольга Николаевна

**Содержание**

Введение

Глава 1 Понятие договора банковского счета

1.1 Понятие и юридическая природа договора банковского счета

1.2 Субъекты договора банковского счета

1.3 Заключение договора банковского счета

1.4 Расторжение договора банковского счета

Глава 2 Содержание и исполнение договора банковского счета

2.1 Права и обязанности сторон договора банковского счета

2.2 Списание денежных средств с банковского счета

2.3 Ответственность банка по договору банковского счета

Глава 3 Виды договоров банковского счета

3.1 Система банковских счетов

3.2 Договор расчетного счета

3.3 Договор текущего счета

3.4 Договоры специального счета

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Актуальность, цели и задачи настоящей курсовой работы будут обусловлены следующими положениями банковского счета. Банковский счет – это договор, в силу которого одна сторона (банк) обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый другой стороне - клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Почти каждый субъект современного предпринимательского оборота имеет банковский счет. Данное обстоятельство, а также тот факт, что российская банковская система находится в процессе становления, с неизбежностью влечет за собой большую практическую значимость правоотношений, связанных с договором банковского счета.

Впервые указанные правоотношения были урегулированы на уровне закона в Основах гражданского законодательства Союза ССР, прекративших свое действие в отношении обязательственного права с принятием второй части Гражданского кодекса России. В названном нормативном акте договору банковского счета была посвящена всего одна статья (110). Новый ГК РФ более детально подходит к регулированию этих отношений. Глава 45 уделяет им 16 статей.

Относительная новизна некоторых положений закона и немалая специфичность самих правоотношений порождает вполне естественные трудности в применении норм о договоре банковского счета. Эти проблемы испытывают как владельцы соответствующих счетов, так и банки. Различное понимание законодательства не могло не коснуться правоприменительной практики в целом и судебной практики в частности.

Новое гражданское законодательство России ввело в оборот понятие публичного договора. Согласно пункту 1 статьи 426 ГК РФ публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Несложно заметить большую схожесть данной нормы с пунктом 2 статьи 846 ГК РФ, который обязывает банк заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных условиях.

Хотелось бы заметить, что хотя стороны договора банковского счета вправе самостоятельно согласовать условия этой сделки (пункт 1 статьи 846 ГК РФ) в тех случаях, когда коммерческим банком на основании действующего законодательства, банковских правил и на заранее определенных для себя условиях (цена услуг, проценты, начисляемые по денежным остаткам на счете, и т.д.) будут разработаны и объявлены типовые формы договора банковского счета, банк, в соответствии с абзацем 1 пункта 2 статьи 846 ГК РФ, обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с этим предложением, и открыть счет на указанных условиях.

Порядок совершения таких сделок регулируется положениями о публичном договоре (статья 426 ГК РФ). При этом отказ банка в заключении договора банковского счета может иметь место в случаях, установленных абзацем 2 пункта 2 статьи 846 ГК, то есть когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на свое обслуживание, либо допускается законом или иными правовыми актами. В соответствии с пунктом 1 статьи 847 ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются им путем предоставления банку предусмотренных законом документов, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

Вопрос о предмете договора банковского счета до сих пор нельзя считать однозначно выясненным. Согласно п. 1 статьи 845 ГК РФ предметом договора банковского счета являются услуги, которые банк обязуется оказывать клиенту - услуги по принятию, зачислению, выдаче и перечислению денежных сумм со счета и услуги о проведении других операций по счету. Иначе говоря, договор банковского счета вполне может охватываться конструкциями договоров поручения и комиссии, в зависимости от того, будет ли банк в отношениях с третьими лицами (получающими или передающими денежные суммы) действовать от имени клиента или от собственного имени. Однако, учитывая то, что при совершении операций по банковским счетам реального перемещения денежных средств не производится, все указания об услугах по их передаче (выдаче, зачислению или перечислению) получают своеобразный "образный" характер. Максимум, о чем можно говорить, так это об услугах банка по ведению записей на счете о денежных суммах, внесенных клиентом или на его имя третьим лицом в банк, т. е., об услугах по открытию и ведению банковского счета.

Внося денежные средства в банк и поручая "зачислить" их на счет лицо желает обеспечить только одну единственную свою потребность - возможность в любой будущий момент беспрепятственно получить эти средства обратно для их использования. Следовательно, всякий договор банковского счета должен иметь своим предметом возврат (передачу) банком клиенту во всякое время денежных средств в пределах сумм, числящихся на счете клиента. Договор банковского счета следует признать основанием возникновения, по крайней мере, денежного обязательства банка - обязательства по передаче банком клиенту по первому требованию последнего денежных средств. В этой части договор банковского счета тождественен по своему предмету договору банковского вклада, заключенному на условиях "до востребования". Договор банковского счета , в соответствии с которым право распоряжения средствами, зачисленными на счет, ограничено сроком, существовать не может, ибо такое ограничение прямо противоречит цели договора.

От договора банковского вклада до востребования договор банковского счета отличается целью, ради которой он заключается. Договор банковского счета преследует целью обеспечение возможности клиента в любой момент использовать денежные средства в пределах сумм, числящихся на счете. Договор же банковского вклада имеет целью получение клиентом (вкладчиком) части дохода от использования суммы банковского вклада самим банком. Договор банковского счета - это договор об использовании денег клиентом; договор же банковского вклада - это договор об использовании денег банком.

Коль скоро целевым назначением договора банковского счета является обеспечение беспрепятственного применения клиентом денег, внесенных им на счет, следует заключить, что главной отличительной чертой договора банковского счета должна стать универсальность способов такого использования. Если вкладчик в договоре банковского вклада может использовать сумму вклада только предварительно получив ее (наличными, или переводом на счет), то клиент по договору банковского счета может использовать сумму, числящуюся на счете, как путем ее снятия со счета (получения наличными), так и путем ее перевода на другой счет, в том числе - на счет третьего лица. Таким образом, первым проявлением определяющей характеристики договор банковского счета является право клиента требовать от банка перевода сумм со счета не только на собственные счета, но и на счета третьих лиц, т. е., переводить на банк долги по собственным денежным обязательствам перед третьими лицами. Кроме того, клиент по договору банковского счета должен также иметь право требовать от банка выдачи наличных не только ему (клиенту), но и третьему лицу, перед которым клиент несет денежное обязательство. Следовательно, вторым проявлением универсальности способов использования средств, числящихся на счете, должна стать возможность клиента возлагать исполнение собственных денежных обязательств на банк. Процессы перевода денежного долга клиента и возложения клиентом исполнения собственных денежных обязательств на обслуживающий банк называются безналичными расчетами .

Договор банковского вклада, внесенного гражданином на условиях "до востребования" должен считаться разновидностью договора банковского счета , поскольку такой договор предполагает возможность использования гражданином средств, внесенных в банк, во всякое время; законодатель прямо допускает возможность производства безналичных расчетов из таких вкладов.

**1 Понятие договора банковского счета**

**1.1 Понятие и юридическая природа договора банковского счета**

Договор банковского счета является предпосылкой для осуществления безналичных расчетов, а также проведения иных банковских операций (например, по договору банковского вклада, кредитному договору). Согласно ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Договор банковского счета имеет комплексную правовую природу. Он регулируется гл. 45 Гражданского Кодекса РФ.

Договор банковского счета - это соглашение, в силу которого банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Гражданин, заключающий договор банковского счета, по общему правилу должен быть дееспособным.(ст.60 Конституции Российской Федерации). В некоторых случаях закон разрешает открывать счета лицам, не обладающим полной дееспособностью. К ним относятся несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет, заключающие договор банковского счета с согласия родителей, усыновителя, попечителя, а в случаях, когда открытие счета связано с распоряжением вкладом, заработком и иными доходами, самостоятельно без их согласия, и граждане, ограниченные судом в дееспособности, заключающие договор с согласия попечителя, за исключением мелких бытовых сделок.

Нормы Гражданского Кодекса о договоре банковского счета не устанавливают специальных требований к форме договора, поэтому согласно общему правилу должна быть соблюдена простая письменная форма. Договор может заключаться как путем обмена документами, так и путем составления единого документа.

Банковские правила о порядке открытия счетов предусматривают, что клиент - юридическое лицо, желающий открыть счет, направляет в банк заявление, подписанное руководителем и главным бухгалтером. К заявлению прилагаются учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, копия справки о постановке на учет в органах федерального государственного статистического наблюдения, карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати, копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица и иные документы. Направление клиентом такого заявления рассматривается как оферта банку заключить договор. Руководитель банка ставит на заявлении разрешительную надпись, тем самым акцептуя оферту. С этого момента договор считается заключенным. На практике стороны обычно составляют единый документ, в котором фиксируются операции, проводимые банком по счету, а также права и обязанности сторон.

Физические лица для заключения договора банковского счета представляют в банк паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, карточку с образцами подписей и иные документы.

Отказать в открытии счета банк может в случае, если выданная ему лицензия не разрешает проводить операции, предусматриваемые режимом открываемого счета. Существуют так называемые рублевые лицензии, разрешающие проведение операций исключительно в рублях; валютные лицензии, дающие право осуществлять валютные операции; генеральные лицензии, которые охватывают более широкий круг операций. Эти лицензии, в свою очередь, имеют различные виды в зависимости от объема разрешенных операций. Иногда у банка отсутствует возможность принять нового клиента на банковское обслуживание. В некоторых случаях банк может не осуществлять всего объема операций, предусмотренных его лицензией: из-за отсутствия необходимых специалистов или в связи со специализацией банка в определенных направлениях, например, часть банков сфокусировали свои интересы в области инвестиций в промышленность, не занимаются сберегательным делом и в этой связи не открывают счета физическим лицам. Банк также отказывает в открытии счета, когда это прямо допускается законом или иными правовыми актами. Одним из таких случаев может быть запрет Банка России осуществлять отдельные виды операций, возможность которого предусматривается п. 4 ст. 74 Закона о Центральном Банке России.

Если банк необоснованно уклонился от заключения договора, клиент может обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор и возмещении причиненных убытков.

3. Виды банковских счетов. Классификацию банковских счетов можно провести:

а) по объекту - рублевые и валютные счета;

б) по субъекту - счета юридических лиц (некредитных организаций), которые, в свою очередь, подразделяются на расчетные, текущие, бюджетные; счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; счета физических лиц; счета кредитных организаций;

в) по цели открытия и объему проводимых операций - расчетные счета (для проведения расчетов по основной деятельности); специальные счета (счета для проведения отдельных операций).

Договор банковского счета направлен на оказание банковских услуг, он сочетает в себе черты других договоров (банковского вклада, поручения). Открытие и ведение счетов представляет собой один из видов предпринимательской деятельности банков и иных кредитных организаций. Банк вправе использовать денежные средства, находящиеся на счете. При этом клиенту гарантируется право беспрепятственно распоряжаться этими средствами (п. 2 ст. 84 ГК РФ). Кроме того, в договоре может быть предусмотрена оплата клиентом услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (ст. 851 ГК РФ). Оплата услуг банка законодательно не презюмируется, поэтому при отсутствии в договоре такого условия оплата не осуществляется. Плата взимается банком из денежных средств клиента, находящихся на счете, ежеквартально, если иное не предусмотрено договором.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (п.1 ст. 845 Гражданского Кодекса).

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

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

**1.2 Субъекты договора банковского счета**

Субъектами договора банковского счета являются банк или небанковская кредитная организация при наличии у них лицензии на совершение этого вида банковских операций (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности, п. 4 ст. 845 Гражданского Кодекса) и клиент (владелец счета). Следовательно, в договоре банковского счета на стороне услугодателя выступает специальный субъект.

Клиентом по данному договору может быть любое физическое или юридическое лицо, однако условия договора (т.е. круг совершаемых операций по счету) будут определяться режимом соответствующего счета. Такое положение связано с тем, что банк или небанковская кредитная организация, осуществляя соответствующую банковскую операцию, должны выполнять действия, предусмотренные для счетов определенного вида законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Кроме того, они обязаны руководствоваться применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором не предусмотрено иное (ст. 5 и ст. 848 Гражданского Кодекса, ст. 7 Закона о Банке России). В связи с этим, например, юридическим лицам не открываются текущие, а филиалам юридических лиц или гражданам, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя, - расчетные счета.

**1.3 Заключение договора банковского счета**

Согласно общим правилам о форме сделок договор банковского счета должен заключаться в простой письменной форме (п. 1 ст. 161 Гражданского Кодекса). Несоблюдение письменной формы договора банковского счета, поскольку законом не установлено иное, не влечет его недействительности, следовательно, в таком случае должны наступать последствия, предусмотренные ст. 162 Гражданского Кодекса. Однако анализ ст. 846 и ст. 847 Гражданского Кодекса, а также норм специального банковского законодательства дает основания полагать, что договор банковского счета не может существовать в устной форме.

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

Правовое значение заявления клиента об открытии счета и разрешительной надписи о его открытии различается в зависимости от способа заключения договора банковского счета. В том случае, когда стороны подписывают единый документ, заявление клиента об открытии счета и разрешительная надпись о его открытии должны рассматриваться как действия его участников по исполнению взаимных обязанностей, возникших из уже заключенного договора. Согласно сложившейся в банковской системе практике банк и клиент заключают договор банковского счета путем составления единого документа, подписываемого обеими сторонами.

Если же договор банковского счета заключается путем обмена документами, то такое заявление с приложением соответствующих документов является офертой, т.е. предложением заключить договор банковского счета, а разрешительная надпись об открытии счета, проставленная исполнительным органом банка, представляет собой согласие на предложение заключить договор (акцепт). Вместе с тем такое положение в настоящее время встречается крайне редко (практически только при открытии некоторых валютных счетов).

Права и обязанности сторон по договору банковского счета возникают независимо от того, внесены ли клиентом денежные средства на открытый счет. Иное положение может быть определено законом (счета по вкладам согласно ст. 834 Гражданского Кодекса или соглашением сторон.

В соответствии с п. 2 ст. 846 Гражданского Кодекса банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Он не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 Гражданского Кодекса.

**1.4 Расторжение договора банковского счета**

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

Для одностороннего расторжения договора клиентом необходимо направление банку заявления в письменной форме. При этом не требуется соблюдения каких-либо специальных правил по его оформлению. Банк не вправе требовать от клиента представления платежного поручения о перечислении остатка денежных средств при расторжении договора. Вместе с тем наличие заявления клиента о перечислении суммы остатка на счете само по себе не может служить достаточным доказательством расторжения договора. В заявлении клиента должно быть четко и определенно сформулировано положение о закрытии счета. При этом по смыслу п. 1 ст. 859 Гражданского Кодекса договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора или закрытии счета, если более поздний срок не указан в самом заявлении.

Что же касается расторжения договора банковского счета по требованию банка, то оно возможно в судебном порядке при наличии одного из двух обстоятельств: либо сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, оказалась ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором (и не восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка), либо при отсутствии операций по этому счету в течение года (если иное не предусмотрено договором). Перечень этих обстоятельств является исчерпывающим.

Вместе с тем если иное не предусмотрено договором, то при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, письменно предупредив об этом клиента. Если в течение двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения на счет клиента не поступят денежные средства, договор банковского счета также считается расторгнутым.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Поэтому после расторжения договора остаток денежных средств на счете выдается клиенту или по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Наличие неисполненных платежных документов, предъявленных к счету клиента, не является препятствием для расторжения договора банковского счета (п. 16 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5). Не исполненные в связи с закрытием счета исполнительные документы возвращаются банком лицам, от которых они поступили, с отметкой о причинах невозможности исполнения для решения ими вопроса о порядке дальнейшего взыскания.

В случае, когда банком получено заявление клиента о расторжении договора банковского счета или закрытии счета, по которому банк в силу ст. 850 Гражданского Кодекса принял обязательство кредитовать счет клиента, данный договор в силу п. 3 ст. 450 Гражданского Кодекса считается измененным. Обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиент в соответствии с условиями договора обязан возвратить фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им.

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

**2 Содержание и исполнение договора банковского счета**

**2.1 Права и обязанности сторон договора банковского счета**

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

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

Банк обязан выполнять предусмотренные договором операции по счету только в тех случаях, когда права лиц, осуществляющих от имени владельца счета распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверены клиентом. Такое удостоверение согласно ст. 847 Гражданского Кодекса осуществляется путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета. При этом договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (п. 2 ст. 160 Гражданского Кодекса), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В свою очередь, клиент обязан для распоряжения средствами на счете оформлять и представлять в банк документы, по форме соответствующие требованиям закона и банковских правил (платежные поручения, чеки и т.п.) и удостоверенные надлежащим образом (подписанные, например, в соответствии с образцами подписей в банковской карточке клиента или удостоверенные электронными средствами платежа, иными документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом). Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, производится банком в порядке, определенном банковскими правилами и договором с клиентом. В случаях передачи платежных документов в банк в письменной форме банк должен проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

Если иное не установлено законом или договором, банк несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур он не смог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Вместе с тем суд в соответствии с п. 2 ст. 404 Гражданского Кодекса вправе уменьшить размер ответственности банка, если будет установлено, что клиент своими действиями способствовал поступлению в банк указанных распоряжений.

Поскольку права и обязанности сторон по договору банковского счета по общему правилу возникают независимо от того, внесены ли клиентом денежные средства на счет (если иное не установлено законом или соглашением сторон), в договоре может быть предусмотрено положение о том, что банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие у клиента денежных средств. В этом случае (ст. 850 Гражданского Кодекса) банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите в соответствии с требованиями гл. 42 Гражданского Кодекса, если договором банковского счета не предусмотрено иное. По своему характеру такой договор должен рассматриваться как смешанный.

Банк обязан информировать клиента о состоянии его счета и выполняемых по нему операциях. Формально данная обязанность выражена в ст. 853 Гражданского Кодекса в отношении обязанности банка информировать клиента о произведенном зачете. Такая информация должна передаваться клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а при отсутствии соответствующих условий - в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики. Обычно эта обязанность выражается в предоставлении банком клиенту выписок из лицевого счета, в которых фиксируются данные об остатке денежных средств на счете, произведенных по нему за отчетный период операциях, начисленных процентах за пользование банком средствами клиента, суммах, взимаемых банком в счет оплаты его услуг, а также о произведенном зачете взаимных требований.

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

Согласно ст. 857 Гражданского Кодекса на банк возлагается обязанность сохранять тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй по основаниям и в порядке, предусмотренным законом.

Все служащие кредитной организации также обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ч. 1 ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности).

Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией:

- судам и арбитражным судам (судьям);

- Счетной палате Российской Федерации;

- налоговым и таможенным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;

- органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве (при наличии согласия прокурора);

- органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

В случае смерти владельцев справки по счетам и вкладам выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 857 Гражданского Кодекса и ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности банковская тайна распространяется на отношения банка и клиента не только по счету, но и по банковскому вкладу. Банковская тайна не может рассматриваться как обязанность банка перед клиентами и вкладчиками, вытекающая из договоров банковского счета и банковского вклада. Она представляет собой одно из тех нематериальных благ, которые в соответствии с п. 2 ст. 150 Гражданского Кодекса защищаются гражданско-правовыми способами. В связи с этим в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков.

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

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

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

В отличие от общих правил, установленных ст. 410 Гражданского Кодекса, зачет указанных требований осуществляется банком. При этом банк должен информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором. Если такие условия сторонами не согласованы, то информация о зачете передается банком клиенту в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете. Важно иметь в виду, что договором банковского счета не может быть расширен (по сравнению с указанным в ст. 853 Гражданского Кодекса перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых допускается зачет. По договору банковского счета может быть либо сокращен указанный перечень, либо вообще исключен зачет этих требований.

Ограничение прав клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, допускается только при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законом. В соответствии со ст. 27 Закона о банках и банковской деятельности на денежные средства, находящиеся на счетах, арест может быть наложен только судом и арбитражным судом по единоличному решению судьи, а также органами предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

Вместе с тем согласно ст. ст. 46, 72, 76 и 77 Налогового кодекса Российской Федерации налоговые органы также вправе использовать арест имущества и приостановление операций по счету в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету в пределах средств, на которые наложен арест.

Банк обязан выполнять соответствующие операции по счету в установленные законом и договором сроки. Так, зачисление поступивших на счет клиента денежных средств он должен осуществлять не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Что же касается выдачи или перечисления по распоряжению клиента с его счета денежных средств, то данные операции должны выполняться не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. Это означает, что законом, банковскими правилами или договором может быть установлен более длительный срок выдачи или перечисления средств со счета.

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

**2.2 Списание денежных средств с банковского счета**

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание, если иное не предусмотрено законом, т.е. в порядке календарной очередности (ст. 855 Гражданского Кодекса).

Однако в том случае, когда денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований недостаточно, списание денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной законом. В Гражданском Кодексе предусматривается для данных случаев следующая очередность:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

(бесспорное списание).

**2.3 Ответственность банка по договору банковского счета**

Ответственность банка предусмотрена ст. 856 Гражданского Кодекса за:

- несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств;

- их необоснованное списание со счета;

- невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета или об их выдаче со счета.

В тех случаях, когда банк, обязанный уплачивать проценты за пользование денежными средствами клиента, не исполняет надлежащим образом поручение о перечислении денежных средств, т.е., списав денежные средства со счета клиента, не перечисляет их по назначению, клиент вправе требовать привлечения банка к ответственности (ст. ст. 856, 866 Гражданского Кодекса). При этом проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк обязан уплачивать до момента списания соответствующей суммы со счета клиента. Если же банк, не исполняя поручения клиента, не списывает соответствующую денежную сумму со счета, клиент имеет право требовать как применения указанной ответственности, так и начисления процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете.

Важно иметь в виду, что ответственность, предусмотренная ст. 856 и ст. 866 Гражданского Кодекса или договором, применяется к банку лишь за период до расторжения договора. Если после расторжения договора банк неправомерно удерживает остаток денежных средств на счете, а также суммы по неисполненным платежным поручениям, ответственность банка наступает в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса РФ. В случаях, когда после расторжения договора банковского счета остаток денежных средств на счете не выдан клиенту или по его указанию не перечислен на другой счет в семидневный срок после получения его письменного заявления, банк считается неправомерно удерживающим их лицом. Поскольку между сторонами отсутствуют договорные отношения, банк в соответствии со ст. 1105 и ст. 1107 Гражданского Кодекса обязан вернуть бывшему клиенту сумму долга и уплатить на эту сумму проценты согласно ст. 395 ГК с того времени, когда узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств, т.е. по истечении установленного ст. 859 Гражданского Кодекса семидневного срока.

**3 Виды договоров банковского счета**

**3.1 Система банковских счетов**

В зависимости от объема расчетных операций, которые вправе совершать клиент банка, счета можно подразделить на:

- расчетные;

- текущие;

- специальные (бюджетные, валютные, ссудные, депозитные).

В зависимости от субъектного состава договора счета можно подразделять также на клиентские и межбанковские (в Банке России, "лоро-ностро").

**3.2 Договор расчетного счета**

Расчетные счета в настоящее время открываются всем юридическим лицам, а также гражданам-предпринимателям. С расчетного счета клиенты банков вправе осуществлять все виды расчетных операций (безналичных расчетов). Кроме того, банки предоставляют им услуги кассового характера (прием и выдача наличных денег) в соответствии с правилами, установленными законодательством. Наряду с наличным и безналичными платежами по возмездным гражданско-правовым договорам, а также выплатами социального характера (зарплата, отпускные и т.п.) клиенты с расчетного счета производят уплату налогов и иных обязательных платежей. С этим связан ряд публично-правовых ограничений, применяемых при открытии и ведении расчетного счета. Так, для открытия расчетного счета клиент обязан представить банку документ о постановке на налоговый учет, а также сообщить о его открытии во внебюджетные фонды.

**3.3 Договор текущего счета**

Текущие счета открываются организациям, не обладающим правами юридического лица, в том числе филиалам и представительствам юридических лиц. Кроме того, обособленным подразделениям юридических лиц, расположенным вне места их нахождения, могут открываться расчетные субсчета, которые по своему правовому режиму почти ничем не отличаются от текущих счетов.

По текущим счетам и расчетным субсчетам указанные организации могут осуществлять ограниченный круг расчетных операций, связанных с основной деятельностью юридического лица. С текущих счетов, а также расчетных субсчетов, как правило, не осуществляются социальные выплаты, а банки, в которых они открыты, не осуществляют кассового обслуживания данных клиентов. Традиционно текущими являются счета в банках, открываемые гражданам. По таким счетам граждане вправе осуществлять платежи в безналичном порядке. Единственным ограничением совершаемых гражданами безналичных платежей здесь является отсутствие возможности производить платежи, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

**3.4 Договоры специального счета**

Специальный характер бюджетных счетов проявляется в особенностях субъектного состава, источников формирования денежных средств, зачисляемых на них, а также направлений их расходования. Согласно ст. 68 и ст. 69 Бюджетного Кодекса ассигнования на содержание бюджетных учреждений относятся к текущим расходам бюджета.

Расходование бюджетных средств бюджетными учреждениями на иные цели не допускается (ст. 70 Бюджетного Кодекса), что и определяет содержание операций, проводимых банками по этим счетам.

Ссудные счета имеют строго целевой характер и предназначены исключительно для кредитования клиентов банков. Направления расходования кредитных ресурсов определяются условиями кредитного договора. В связи с этим числящиеся на них денежные средства не могут использоваться для совершения расчетных и иных операций по правилам, предусмотренным для расчетных или текущих счетов. Поэтому средства, получаемые от реализации товаров, работ и услуг, а также внереализационные доходы не могут направляться непосредственно на эти счета, а должны переводиться на них (в уплату процентов и для возвращения суммы основного долга по кредитному договору) только после зачисления на расчетный или текущий счет организации клиента банка.

Вместе с тем банк не вправе со ссылкой на положения ст. 410 Гражданского Кодекса о зачете не зачислять на расчетный счет поступающие в адрес клиента суммы, указывая на имеющуюся у клиента задолженность по кредиту и иным денежным обязательствам.

Кредитные организации обязаны иметь корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации. В соответствии со ст. 15 Закона о банках и банковской деятельности для оплаты уставного капитала им открывается корреспондентский счет в системе Банка России. Корреспондентские отношения между Банком России и кредитными организациями строятся на договорной основе. От имени Банка России в корреспондентские отношения с кредитными организациями вступают его специальные подразделения - расчетно-кассовые центры (РКЦ). Наряду с этим согласно ст. 860 ГК и ст. 28 Закона о банках и банковской деятельности корреспондентские отношения также могут устанавливаться и между отдельными банками. Такие корреспондентские отношения получили наименование счетов "лоро-ностро".

**Заключение**

Договор банковского счета консенсуальный, возмездный и двусторонний.

Стороны договора - банк и клиент. Банк - организация, получившая лицензию на совершение банковских операций.

В соответствии с существующими банковскими правилами клиентами могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели, граждане.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Основное содержание договора - обязанность банка принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст. 845, 846 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами, и не вправе определять и контролировать использование денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета (ст. 849 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет (ст. 852 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Обязанности клиента - соблюдать правила, предусмотренные банковскими правилами и договором, в том числе оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

**Литература:**

1. Конституция Российской Федерации.(1993 год).

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. (1 часть:1994 год; 2 часть: 1996 год).

3."Гражданское право: (4 том) (Учебник), (под ред. Е.А. Суханова),2008г.

4."Гражданское право: Учебник"(2том ),(под ред. О.Н. Садикова), 2007г.

5."Гражданское право: Учебное пособие",(Гатин А.М.,Дашков ), 2007г.