КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по курсу «Банковское право»

по теме:

Соотношение договора банковского счета и банковского вклада

**Содержание**

1. Соотношение договора банковского счета и банковского вклада

Задача №1

Задача №2

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

**1. Соотношение договора банковского счета и банковского вклада**

По договору счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента и проведении других операций по счету.

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

Правовая природа договора банковского счета всегда вызывала дискуссии в юридической литературе. Были высказаны мнения о том, что банковский счет представляет собой разновидность договора займа, иррегулярного хранения, вид договора, содержащий элементы займа и хранения, самостоятельный вид договора. Однако договор банковского счета нельзя рассматривать как разновидность договора хранения. В какой бы форме деньги ни передавались банку, они либо теряют свой вещественный характер, либо вообще его не имеют. На банковском счете могут существовать только безналичные денежные средства, которые представляют собой обязательственные права. В связи с этим в предмете договора банковского счета безналичные денежные средства занимают ведущее место.

Договор банковского счета необходимо рассматривать в качестве самостоятельного вида гражданско-правового договора, поскольку он имеет особую предметную определенность, субъектный состав, определяемый этими факторами специальный круг обязанностей банка[[1]](#footnote-1).

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

Клиентом по данному договору может быть любое физическое или юридическое лицо, однако условия договора будут определяться режимом соответствующего счета. Такое положение связано с тем, что банк или небанковская кредитная организация, осуществляя данную банковскую операцию, должны выполнить действия, предусмотренные для счетов определенного вида законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Кроме того, они обязаны руководствоваться применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором не предусмотрено иное[[2]](#footnote-2).

Согласно общим правилам о форме сделок договор банковского счета должен заключаться в простой письменной форме. Договор банковского счета не может существовать в устной форме.

Согласно п. 1 ст. 846 ГК при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Согласно п. 2.1 Инструкции Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах Госбанка СССР»[[3]](#footnote-3) для оформления открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в банк представляется заявление на открытие счета специально установленной формы, которое подписывается руководителем, главным бухгалтером владельца счета, и другие документы. Счет открывается по разрешительной надписи о его открытии на заявлении клиента, проставляемой исполнительным органом банка.

Расторжение договора банковского счета может осуществляться как по общим правилам, так и в особом порядке. Специальные правила предусмотрены в ст. 859 ГК для расторжения договора банковского счета. Клиенту предоставляется право одностороннего и безмотивного данного договора в любое время[[4]](#footnote-4). 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.

Расторжение договора банковского счета дает сторонам право в соответствии со ст. 410 ГК 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.

Основной обязанностью банка здесь 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.

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

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

Согласно ст. 857 ГК и ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности на банк возлагается обязанность сохранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случае и в порядке, предусмотренных законом. Банковская тайна представляет собой одно из тех нематериальных благ, которые в соответствии с п. 2 ст. 150 ГК 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.

Существует следующие виды классификации банковских счетов.

В зависимости от объема расчетных операций, которые вправе совершать клиент банка, счета можно подразделить на расчетные, текущие и специальные.

В зависимости от субъектного состава договора счета можно подразделять также на клиентские и межбанковские.

В зависимости от технических средств, оформляющих отношения сторон по договору, можно выделить карточные счета. Расчетные, текущие и некоторые специальные счета могут оформляться банковскими картами. Расчеты по счетам, оформленным банковскими картами, регулируются Положением о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, утвержденным Банком России 9 апреля 1998 г. № 23-П.

Расчетные счета в настоящее время отказываются всем юридическим лицам, а также гражданам-предпринимателям. С расчетного счета клиенты банков вправе осуществлять все виды расчетных операций. Кроме того, банки предоставляют им услуги кассового характера в соответствии с правилами, установленными законодательством.

Текущие счета открываются организациям, не обладающим правами юридического лица, в том числе филиалам и представительствам юридических лиц. По текущим счетам и расчетным субсчетам указанные организации могут осуществлять ограниченный круг расчетных операций, связанных с основной деятельностью юридического лица.

Часто договор банковского счета между банком и гражданином носит смешанный характер. Так, текущие счета граждан в Сберегательном банке Российской Федерации могут сочетать в себе отношения, вытекающие из договора банковского счета и из договора банковского вклада. В связи с этим клиенты с одного счета осуществляют безналичные платежи за жилье, коммунальные услуги и т.д[[5]](#footnote-5).

Специальный характер бюджетных счетов проявляется в особенностях субъектного состава, источников формирования денежных средств, зачисляемых на них, а также направлений их расходования.

В соответствии со ст. 161 БК бюджетное учреждение, подведомственное федеральным органам исполнительной власти, использует бюджетные средства исключительно через лицевые счета бюджетных учреждений, которые ведутся Федеральным казначейством Российской Федерации.

Бюджетные учреждения расходуют бюджетные средства исключительно на:

оплату труда;

перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;

трансферты населению, выплачиваемые в соответствии с федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления;

командировочные и иные компенсационные выплаты работникам;

оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам или в соответствии с утвержденными сметами.

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.

По договору банковского вклада одна сторона, принявшая поступившую от другой стороны или поступившую для нее денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК).

Договор банковского вклада является реальным, поскольку считается заключенным и порождает у сторон права и обязанности только с момента внесения вкладчиком в банк денежной суммы. Договор банковского вклада является односторонним и возмездным, так как порождает только право вкладчика требовать возврата внесенной во вклад денежной суммы, а также выплаты процентов и соответствующую ему обязанность банка. Кроме того, если вкладчиком выступает гражданин, данный договор признается публичным, т.е. взаимоотношения граждан-вкладчиков и банков распространяется действие ст. 426 ГК.

Договор банковского вклада по своей правовой природе весьма близок к договору банковского счета. Согласно п. 3 ст. 834 ГК к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета.

Оценивая правовую природу договора банковского вклада, нельзя не заметить его отличий от договора банковского счета. Договор банковского вклада является реальным, т.е. считается заключенным только с момента внесения вкладчиком денежной суммы в банк. Договор банковского вклада выделен в отдельную главу части второй ГК. Это дает основания утверждать, что он рассматривается законодателем как самостоятельный вид гражданско-правового договора[[6]](#footnote-6).

Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик. Данный договор относится к числу банковских операций и в силу этого предполагает участие на стороне услугодателя специального субъекта. Законом предоставляется право принимать вклады от юридических лиц не банкам, а другим кредитным организациям, на отношения этих организаций и юридических лиц – вкладчиков распространяются правила о договоре банковского вклада.

Согласно ст. 835 ГК в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков.

Согласно ст. 841 ГК допускается внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. Банк, если договором банковского вклада не предусмотрено иное, обязан зачислять на счет по вкладу денежные средства, поступившие на имя вкладчика от третьих лиц, с указанием необходимых данных о его счете по вкладу.

Единственным существенным условием договора банковского вклада является предмет. Данный договор всегда возмезден, т.е. ни при каких обстоятельствах не может быть беспроцентным. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК.

Согласно ст. 836 ГК договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность.

Ценной бумагой является также сберегательный и депозитный сертификат. Сберегательный сертификат удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке.

В последнее время большое распространение в отечественной банковской практике получило использование по вкладам граждан пластиковых карт, которые позволяют на условиях, определенных договором банковского вклада, осуществлять, так же как и по сберегательной книжке, расчетные операции. Порядок эмиссии таких карт, а также правила осуществления расчетных операций с их использованием устанавливаются Положением о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, утвержденным Банком России 9 апреля 1998 г. № 23-П.

Основными правами вкладчика и соответственно основными корреспондирующими им обязанностями банка являются возврат вкладчику полученной банком суммы вклада и выплата причитающихся ему процентов.

В связи с этим в законе содержатся особые требования по обеспечению возврата вклада. Банки обязаны обеспечить возврат граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях и иными способами. Возврат вкладов граждан банком, в уставном капитале которого более 50 процентов акций или долей участия, имеют Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, а также муниципальные образования, кроме того, гарантируется их субсидиарной ответственностью по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном ст. 399 ГК. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспечении возврата вклада[[7]](#footnote-7).

В случае невыполнения банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также по утрате обеспечения или ухудшения его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК, и возмещения причиненных убытков.

Согласно ст. 837 ГК основное деление вкладов на виды производится по срокам их возврата. В связи с этим договор банковского вклада может заключен либо на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Независимо от вида вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Следовательно, вкладчик в любой момент вправе безмотивно требовать в одностороннем порядке изменения или расторжения договора банковского вклада. При этом условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Исключением из данного правила является вклад, внесенный юридическим лицом на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Наряду с этим вклады можно подразделять по личности вкладчиков на вклады физических лиц и вклады юридических лиц. Различия между ними состоят в большей договорной свободе банков и юридических лиц, меньшей степени гарантированности возвратности вклада для юридических лиц, а также в том, что согласно ст. 834 ГК юридические лица в принципе не вправе перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам.

Важную особенность данного вида договора составляет то, что наряду с предметом его существенным условием является указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад. Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

По целевому назначению вклады можно подразделить на вклады к рождению ребенка, либо к достижению им определенного возраста, к бракосочетанию, пенсионные и т.д. Такого рода вклады являются разновидностью срочного вклада.

Особой разновидностью вкладных сделок является проведение Центральным банком РФ операций по привлечению денежных средств банков-резидентов в валюте Российской Федерации в депозиты, открываемые в Банке России. Специфика данных сделок состоит в их целевой направленности, поскольку Банк России проводит такие депозитные операции в соответствии со ст. 4 и 45 Закона о Банке России для регулирования ликвидности банковской системы в рамках разрабатываемой и проводимой им во взаимодействии с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Совершение Банком России указанных депозитных операций осуществляется в виде проведения депозитных аукционов, депозитных операций по фиксированной процентной ставке, приема в депозит средств банков.

**Задача №1**

Коммерческая организация (покупатель) приобрела офисную мебель отечественного производства в специализированном (мебельном) магазине (продавец). Вскоре часть мебели вышли из строя, поскольку в ней имелись производственные дефекты.

Коммерческая организация обратилась к мебельной фабрике – изготовителю мебели с требованием заменить всю приобретенную партию недоброкачественной мебели на аналогичную мебель, не имеющую производственную недостатков.

В связи с неполучением от мебельной фабрики ответа на свое требование, покупатель предъявил к ней иск, в котором не только ставился вопрос о замене приобретенной мебели на тоже количество аналогичной доброкачественной мебели, но и содержалось требование о возмещении убытков, причиненных покупателю в результате приобретения бракованной продукции.

В отзыве на иск, изготовитель мебели возражал против заявленных требований, ссылаясь на то, что покупателем не представлено надлежащих доказательств того, что недостатки мебели носят производственный характер и не могли образоваться в результате ее неправильного использования самим покупателем. Решите дело.

Последствия передачи продавцом товара ненадлежащего качества определены в ст. 475 ГК.

В п. 5 данной статьи допускается принятие специальных норм права о последствиях передачи товара ненадлежащего качества. Такие нормы могут содержаться в ГК РФ или ином законе. Таким законом в данном случае является Федеральный закон «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей). При наличии специальных норм правила о последствиях передачи товара ненадлежащего качества, измененные специальными нормами права, не применяются.

В ст. 18 Закона о защите прав потребителей сказано (п. 1), что потребитель в случае продажи некачественного товара имеет право требовать замены этого товара на товар аналогичной марки. При этом согласно п. 5 той же статьи продавец обязан произвести проверку качества товара, в которой вправе участвовать потребитель. При возникновении спора о причинах возникновения недостатков товара, как в данном случае, продавец обязан провести экспертизу товара за свой счет, причем покупатель может обжаловать ее результаты в судебном порядке.

В данном споре однозначно прав покупатель.

**Задача №2**

Комиссионный магазин принял на комиссию от Матвеевой видеомагнитофон. Его продажная сторона была определена сторонами в 50 тыс. рублей. При заключении договора приемщик предупредил Матвееву о возможном уменьшении установленной цены, если видеомагнитофон в течение 3 месяцев не будет продан по данной цене. В течение указанного срока видеомагнитофон реализован не был. Директор магазина направил Матвеевой извещение с просьбой явиться для переоценки магнитофона в течение 20 дней, но она в указанный срок не явилась. В сложившейся ситуации при отсутствии комитента директор магазина по своему усмотрению снизил продажную цену видеомагнитофона до 40 тыс. рублей, за которую он и был продан.

После продажи видеомагнитофона Матвеева явилась к директору и заявила, что не согласна со снижением цены, и требовала выплаты суммы в соответствии с первоначальной оценкой, так как во время переоценки она находилась в отпуске и не могла явиться к комиссионеру. Директор магазина отказался уплатить требуемую сумму, мотивируя это тем, что Матвеева обязана была предупредить о своем отъезде. Решите дело.

Поскольку конструкция договора комиссии чаще всего опосредует отношения торгового представительства, не последнюю роль в которых играет специализированный хозяйствующий субъект – комиссионер, то предполагается, что такой субъект является «мастером своего дела» и для него не требуется подробных указаний комитента по поводу выполнения комиссионного поручения. Если же детальные указания комитента все-таки имеются либо в тексте договора, либо в иных документах, оформляющих отношения сторон, то комиссионер связан такими указаниями и не вправе отступать от них, за исключением случаев, специально предусмотренных в статье 995 ГК.

Согласно данной статьи, если комиссионер, отступив от «указаний комитента», продал имущество по цене ниже согласованной с комитентом, он обязан возместить последнему разницу. Указанные правовые последствия наступают для комиссионера, если он не докажет, что:

1) у него не было возможности продать имущество по согласованной цене;

2) продажа по более низкой цене предупредила еще большие убытки;

3) он не имел возможности получить предварительное согласие комитента на отступление от его указаний, если комиссионер был обязан предварительно запросить комитента.

Если комиссионер не сможет доказать перечисленные выше обстоятельства, он будет считаться виновно нарушившим условия договора. В данном случае имеет место частный случай применения общей нормы обязательственного права о том, что должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (п. 1 ст. 393 ГК).

В данном случае у магазина не было возможности продать видеомагнитофон по согласованной цене 50000 руб. и не было возможности получить согласие Матвеевой на уменьшение его продажной цены до 40000 руб. Однако в случае, если бы цена видеомагнитофона не была снижена, Матвеева не понесла бы никаких убытков. Следовательно, в данном споре права Матвеева, и магазин обязан возместить ей убытки, причиненные ненадлежащим исполнением обязательств, в размере 10000 рублей.

**Список использованных источников и литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ. Ч. 2.
2. Вестник Банка России, 2004. № 64;
3. Вестник Банка России 2005, №23, №33;
4. Вестник Банка России 2003, №11.
5. Банковское право: Учебное пособие. А. А. Травкин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ. 2005.
6. Гражданское право: В 2 т. Том 2. Полутом 2. Учебник. Е. А. Суханов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 2000.
7. Комментарии части II Гражданского кодекса РФ для предпринимателей, М., 2006.

1. См.: Гражданское право: Том 2. Полутом 2. Е. А. Суханов. 2000. С. 243. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: ст. 5, 848 ГК, ст. 6 Закона о Банке России. [↑](#footnote-ref-2)
3. Закон. 1997. № 1. [↑](#footnote-ref-3)
4. При наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего право на расторжение договора в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо причинам, такие условия должны согласно ст. 180 ГК признаваться ничтожными (п. 11 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. № 5). [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: Банковское право. А. А. Травкин, 2005, С. 89-90. [↑](#footnote-ref-5)
6. См.: Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей. М., 2005. С. 171 – 172. [↑](#footnote-ref-6)
7. См.: Гражданское право: Том 2. Е. А. Суханов. 2000. С. 270-271. [↑](#footnote-ref-7)