

## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

**Гончар Александр Вячеславович, студент негосударственного образовательного частного учреждения высшего образования «Московский финансово промышленный университет «Синергия»**

### Аннотация

В рамках статьи осуществлен анализ понятия и сущности договора банковского счета, а также выявлены некоторые проблемы, которые связаны с его местом в системе договоров, а также его правовой природой.

*Ключевые слова:* банк, клиент, банковский счет, денежные средства, договор банковского счета.

### Annotation

The article analyzes the concept and essence of a bank account agreement, as well as identifies some problems that are associated with its place in the system of agreements, as well as its legal nature.

*Key words:* bank, client, bank account, funds, bank account agreement.

По итогам 2020 года общее число выпущенных банками за все время карт превысило 300 млн. Но число активных карт — тех, по которым совершались операции, — растет медленнее выдач: за 2020 год оно увеличилось на 6,3% (один из самых низких показателей за шесть лет), до 209,4 млн карт.

Очевидно, что это напрямую связано с пандемией, так как количество безналичных платежей стало еще популярнее, кроме того, активно развивается отечественная платежная система «Мир».

Для того, чтобы получить карту, необходимо открыть счет и заключить соответствующий договор с банком, а потому очевидно, что увеличивается и количество заключенных договоров банковского счета, потому актуальность

исследования данного вида договоров, в частности его правовой природы и места в системе договоров, крайне высока.

Банковские счета играют важную роль в функционировании и развитии современной экономики. Принятие ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>1</sup> в 2011 г. явилось необходимостью обеспечения стабильности российской экономики и нормального функционирования безналичных расчетов в условиях санкций со стороны ряда государств.

Основным нормативно-правовым актом, которым регулируется договор банковского счета, является Гражданский Кодекс РФ (далее ГК РФ)<sup>2</sup>, в нем данному договору посвящена 45 глава.

Договор банковского счета является консенсуальным, что вытекает из положений п.1 ст. 845 ГК РФ. Согласно норме, договор считается заключенным с момента, когда между сторонами достигнуто соглашение по всем его условиям.

Также отметим, что договор является двусторонним, причем каждая из сторон, и банк, и лицо, открывающее в банке счет, имеет как права, так и обязанности, вытекающие из такого соглашения.

Договор банковского счета является возмездным, клиент оплачивает услуги банка по договору, банк же выплачивает клиенту проценты, если это предусмотрено пунктами заключенного договора.

Дискуссионным в литературе остается вопрос относительно того, является ли договор банковского счета публичным. Обратившись к ст.846 ГК РФ отметим, что при обращении клиента в банк с желанием открыть счет на условиях банка, последний не может отказать. Исключениями являются лишь случаи при которых у банка отсутствует возможность принять на банковское обслуживание. Однако из этого не следует, что анализируемый договор является публичным.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 11.06.2021) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2021) //"Российская газета", N 139, 30.06.2011.

<sup>2</sup> "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021) //"Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.

Судебно-арбитражная практика также подтверждает мнение относительно того, что договор банковского счета публичным не является: «Согласно п. 1 постановления Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» при заключении договора банковского счета клиенту открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Только в случае когда банком на основании действующего законодательства, а также банковских правил разработан и объявлен договор банковского счета определенного вида, содержащий единые для всех обратившихся условия (цена услуг банка, размер процентов, уплачиваемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, и т.д.), банк в соответствии с п. 2 ст. 846 ГК РФ обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на указанных условиях».<sup>3</sup>

С учетом значимости договора банковского счета, законодатель постоянно совершенствует законодательство, регулирующее данный вид договора, в частности в 2018 году был обновлен ГК РФ, в новой редакции которого появились дополнительные нормы, которые регулируют отношения между банком и клиентом.

Несмотря на все новеллы законодателя, к сожалению, на сегодняшний день остается множество практических и теоретических вопросов, которые требуют к себе внимания и соответствующего решения.

Одной из серьезных проблем является понимание правовой природы договора банковского счета. Многими теоретиками в своих работах задается вопрос, относительно чего вообще данный договор заключается. Отсутствие ясности возникает из-за неточных характеристик договора, через которых его природа раскрывается.

---

<sup>3</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета" // "Вестник ВАС РФ", N 7, 1999.

Во-вторых, с тех пор как был принят Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма<sup>4</sup>, счета всерьёз стали местом столкновения частного и публичного права. Возникает вопрос, как соблюдать интересы обеих сторон, и государства и владельцев счетов. И несмотря на то, что баланс интересов соблюдается через закреплённые правила заключения договора, удачным его назвать сложно. Очевидно, что необходимо дополнительное правовое регулирование.

Еще одна проблема заключается в том, что банковский счет имеет множество видов, каждый из которых обладает спецификой. Попытки законодателя урегулировать их все, пока что не принесли желаемого результата. Как итог, многие клиенты остаются без защиты, а в законодательстве «плодятся» нормы, которые или из-за поспешного заимствования из других правопорядков, или из-за слишком краткого содержания, на практике не применяются или трансформируются в совсем не то, что написано в законе.

Таким образом, договор банковского счета является самостоятельным гражданско-правовым договором, который в последнее время стал еще более востребованным. Регулируется договор посредством норм гражданского кодекса, в частности, его регулированию посвящена целая глава в ГК РФ.

Договор банковского счета имеет свои особенности и специфику, помимо предметной определенности он имеет и определенный субъектный состав, потому что заключен такой договор может быть только между клиентом и банком.

Очевидно, что есть масса вопросов и проблемных моментов, которые необходимо решить, чтобы четко определить правовую природу договора

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 01.07.2021) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"// "Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418.

банковского счета, его место в системе договоров и устранить несовершенства законодательства.

### **Список использованных источников**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021) //"Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 11.06.2021) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2021) //"Российская газета", N 139, 30.06.2011.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 01.07.2021) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" //"Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418.
4. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета" //"Вестник ВАС РФ", N 7, 1999.