

Договор банковского счета

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 (ст.845 ГК РФ)

Характеристика договора

1. Консенсуальный
2. Возмездный
3. Взаимный
4. Двухсторонне обязывающий
5. Публичный
6. Срочный/бессрочный

Стороны договора

Субъектами являются **банк и клиент**

- ▶ Банк – юридическое лицо, имеющее специальную лицензию на осуществление банковских операций.
- ▶ Клиент (владелец счета) – физические, юридические лица и государство в лице государственных (муниципальных) органов

Предмет договора

Предметом является –
осуществление банком операций с
денежными средствами клиента-
вкладчика, находящимися на его
банковском счете

Контроль за денежными средствами

- ▶ Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает **600000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей.
- ▶ Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает **3 миллиона рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей

Контроль за денежными средствами

- ▶ Банк уведомляет уполномоченный орган о каждом открытом, закрытом, измененном банковском счете, банковском вкладе (депозита), о приобретении и об отчуждении ценных бумаг юридическими лицами.
- ▶ Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на счета или по списанию денежных средств с этих счетов, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей.

Контроль за денежными средствами

- ▶ Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю со стороны банка в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их **причастности к экстремистской деятельности или терроризму**, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации.

Контроль за денежными средствами

- ▶ Контроль за денежными средствами юридических и физических лиц банк осуществляет согласно ФЗ РФ № 115 от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- ▶ Договор банковского счета является публичным — банк не вправе отказать в открытии счета, в совершении определенных операций на которые он уполномочен учредительными документами и лицензией.
- ▶ Права клиентов носят обязательственный характер и банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств, устанавливать другие ограничения прав клиента, если это не предусмотрено законом.

Виды банковских счетов

- ▶ *Текущие* счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- ▶ *Расчетные* счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Виды банковских счетов

- ▶ **Бюджетные счета** открываются в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
- ▶ **Корреспондентские счета** открываются кредитным организациям, т.е. самим банкам. ЦБ России корреспондентские счета открываются и в иностранных валютах. *Корреспондентские субсчета* открываются филиалам кредитных организаций.

Виды банковских счетов

- ▶ *Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов* открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности.
- ▶ *Счета по вкладам (депозитам)* открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Права и обязанности сторон

▶ Банк:

- * Вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя при этом право клиента на беспрепятственное распоряжение ими.
- * Обязан совершать операции по распоряжению денежными средствами в соответствии с условиями договора, законом, обычаями делового оборота.
- * Обязан зачислять, выдавать и перечислять на счет клиента поступившие денежные средства в установленные сроки.
- * Если это предусмотрено договором, осуществлять платежи со счета при недостаточности денежных средств на нем – кредитование счета.

Права и обязанности сторон

Банк:

*Обязан уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете. Размер процентов определяется договором либо ставкой рефинансирования на день выплаты

*Обязан хранить тайну банковского счета и вклада, операций и сведений о клиенте. Данные сведения могут быть предоставлены самому клиенту, его представителю, а в случаях предусмотренных законом государственным органам.

*Несет ответственность за неисполнение денежного обязательства в случае несвоевременного зачисления на счет денежных средств, невыполнении указаний клиента о перечислении средств со счета либо об их выдаче

Права и обязанности сторон

▶ Клиент:

- * Вправе требовать заключения договора банковского счета при уклонении банка.
- * Вправе требовать от банка возмещения убытков, причиненных разглашением банковской тайны.
- * Права клиента могут быть ограничены – наложением ареста или приостановлением операций по счету на основании уполномоченных органов (суда, органов предварительного следствия и других уполномоченных органов).
- * Обязан оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата взимается ежеквартально, если иное не предусмотрено договором.

Договор номинального счета

- ▶ Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому **лицу-бенефициару**.
- ▶ Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, **принадлежат бенефициару**.
- ▶ Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат **нескольким лицам-бенефициарам**
(ст.860.1ГК РФ)

Договор номинального счета

- ▶ Договор номинального счета может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара.
- ▶ Договор номинального счета с участием бенефициара подписывается также бенефициаром.
- ▶ Несоблюдение формы договора номинального счета влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным (ст.860.2 ГК РФ)

Договор номинального счета

- ▶ Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законом или договором номинального счета не предусмотрено иное.
- ▶ В случае поступления в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара (ст.860.6 ГК РФ)

Договор счета эскроу

По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты – бенефициару (ст.860.7 ГК РФ)

Договор счета эскроу

Следует знать, что процентов по эскроу-счету банк не начисляет.

Вознаграждение банку не выплачивается.

Деньги на эскроу-счетах подлежат обязательному страхованию.

Сумма страховки – 10 000 000 рублей.

Эскроу-счет можно закрыть по соглашению досрочно только, если присутствуют представители всех трех сторон. Контроль сделки банком защищает не только покупателя, но и продавца, риск мошенничества практически сведен к нулю. (860.8 ГК РФ)

Договор публичного депозитного счета

По договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, службе судебных приставов, суду, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит)

(ст.860.11 ГК РФ)

Договор публичного депозитного счета

- ▶ За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.
- ▶ Проценты, указанные в п.1 ст. 860.13 ГУ РФ, уплачиваются банком в размере, который обычно уплачивается банком по вкладам до востребования (ст.838 ГК РФ), если иной размер процентов не предусмотрен договором публичного депозитного счета. (ст.860.13 ГК РФ)

Договор публичного депозитного счета

- ▶ Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются.
- ▶ Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к владельцу счета.
(ст.860.14 ГК РФ)