

Петрова Анастасия Владимировна

магистрант

ЧОУ ВО «Казанский инновационный университет

им. В.Г. Тимирязова (ИЭУП)»

г. Казань, Республика Татарстан

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Аннотация: автор статьи отмечает, что договор банковского счета набирает обороты из-за развития в нашей стране рыночных отношений, для которой необходима стабильная банковская система, действующая по простым и понятным правилам.

Ключевые слова: предмет договора банковского счета, гражданское право, лицевой счет клиента.

Договор банковского счета – это необходимый элемент в направлении предпринимательства, так как важной составляющей в банковских отношениях являются именно юридические лица, которые осуществляют свои расчеты при помощи безналичных денег.

Разработанность по конкретным элементам сути данного вопроса осуществила бы разрешение часто возникающих проблем в сфере отношений банков и их клиентов, а также государства. Но некоторые направления договора банковского счета регулируются подзаконными актами, однако многие вообще не регулируются. Для того, чтобы понять причину данной ситуации необходимо обратиться к истории вопроса.

В самом начале строительства советской системы права, договор банковского счета никак не признавался в качестве самостоятельного. Его определяли как разновидность договора поклада или относить к классическим договорам займа и хранения.

В последующем договор банковского счета определяли к договорам смешанного типа, который предполагает наличие элементов займа и поручения без хранения. Но тем не менее многие юристы стали принимать его в качестве

самостоятельного договора. Это направление оставило свой след в законодательстве. Так в Основах гражданского законодательства СССР договору банковского счета была посвящена лишь одна статья, а до этого в Гражданском кодексе РСФСР про это никак не оговаривалось.

Лишь с принятием Гражданского кодекса РФ договор банковского счета окончательно приобрел самостоятельность и был основательно расписан.

Именно с длительным не признанием значительной роли договора банковского счета в качестве самостоятельного и связана, как мне кажется, плохая теоретическая и законодательная разработка данного вопроса. Разногласия можно встретить не только между различными законами, но и внутри Гражданского кодекса. Такое положение вещей неприемлемо, ибо это приводит к различным, порой противоположным, трактовкам законодательства субъектами гражданско-правовых отношений. Дело часто находит решение лишь в суде. Это приводит только к замедлению товарооборота и напрасным убыткам.

В настоящее время современной отечественной науке гражданского права нет единой позиции в отношении предмета договора банковского счета. Так, одни ученые указывают, что предмет договора – денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором».

Другие по-иному подходят к этому вопросу: «предметом договора банковского счета являются открытие банком лицевого счета клиента, осуществление расчетно-кассового обслуживания, которое включает в себя проведение банком операций по счету клиента и оказание иных услуг, которые связаны с этими операциями».

При таком раскладе, в сравнении, предпочтение следует отдать второй точке зрения.

Предметом договора в широком смысле является имущественное благо, которое получает клиент, и выражается в услугах, оказываемых банком. Зачастую говорят, что банк обязан «вести счет клиента». В такой ситуации имущественное благо в виде безналичных денежных средств, в силу своей природы,

«принадлежит» как банку, так и клиенту. Так как банк может пользоваться ими, а клиент – распоряжаться.

Сам факт присутствия денежных средств на счете, являющееся предметом договора банковского счета, является неоднозначным. С одной стороны, банк совершает операции и с наличными денежными средствами, которые не находятся на банковском счете, а также операции с уже (или еще) не находящимися на счете клиента деньгами. По договору банковского счета банк оказывает и иные услуги, напрямую не связанные с денежными средствами, например получение для клиента акцепта по векселю, выдача справки о наличии (отсутствии) денежных средств на счете. С другой стороны, даже если у клиента нет денег на счете, договор сохраняет свою силу. В этом случае, если оказать критику, можно попасть в непростую ситуацию, потому что получается, что договор банковского счета не имеет предмета вовсе, так как денежных средств на счете нет и они могут и не появиться. Кроме того, операции по счету с денежными средствами подпадают отчасти под предмет других договоров – например, банковского вклада, кредитного договора. С третьей стороны, договором банковского счета являются и правоотношения, которые вообще не связаны с денежными средствами и касаются некоторых элементов, включаемых в объем понятия банковской тайны.

Список литературы

1. Суханов Е.А. Российское гражданское право: В 2-х т.: Учебник / В.М. Гальперин, С.М. Игнатьев, В.И. Моргунов; ред. Е.А. Суханов. – М.: Омега-Л; Сборник задач: учебное пособие, 2010. – 115 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель / Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. – М., 1996. – С. 550.

3. Договор банковского счета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.md-1.ru/b_a_n_k_o_v_s_k_o_e_d_e_l_o/d_o_g_o_v_o_r_b_a_n_k_o_v_s_k_o_g_o_s_ch.html (дата обращения: 27.10.2017).