

*Сомова А.И., студентка магистратуры  
Института права Башкирский государственный университет*

*Россия, г. Уфа*

*Научный руководитель: к.ф.н., ст. преподаватель кафедры*

*«Гражданское право»*

*Резяпова Г.Ф.,*

*Института права Башкирский государственный университет*

*Россия, г. Уфа*

## **ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

***Аннотация:** в статье изучается порядок открытия счета, основные обязанности, возникающие у банка при заключении вышеуказанного договора, а также ответственность за нарушение договора. Производится анализ законодательства, помогающий определить перечень действий, которые должны выполняться банком в целях недопущения нарушения банком условий, предусмотренных законодательством и договором банковского счета. Также сделан вывод о неправомерности в отказе обслуживания несовершеннолетнего лица. Рассмотрены виды ответственности и санкции за несоблюдение условий договора банковского счета.*

***Ключевые слова:** внутрибанковский регламент; банковский счет; безналичный расчет; идентификация клиента; открытие счета; банковское обслуживание.*

***Annotation:** the article examines the procedure for opening an account, the main obligations arising for the bank when concluding the above agreement, as well as responsibility for violation of the agreement. An analysis of the legislation is carried out, which helps to determine the list of actions that must be performed by the bank in order to prevent the bank from violating the conditions provided for by the legislation and the bank account agreement. It was also concluded that it was illegal to refuse to*

*serve a minor. The types of liability and sanctions for non-compliance with the terms of the bank account agreement were considered. Key words: internal banking regulations; bank account; cashless payments; customer identification; opening an account; banking services.*

***Key words:** internal banking regulations; bank account; cashless payments; customer identification; opening an account; banking services.*

Данная тема становится все более актуальной в связи с распространением безналичного расчета. Безналичный оборот существует в виде записей по депозитным счетам. В безналичных расчетах деньги выполняют функцию средства платежа. Платежные средства физических и юридических лиц, предназначенные для расчетов по сделкам, т.е. для выполнения своих обязательств, аккумулируются на их счетах в банках. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета).

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<sup>1</sup>.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на установленных банком условиях, соответствующих требованиям, а также внутрибанковским регламентом – предусмотренным законом и установленный в соответствии с ним порядок действий банка при обслуживании клиента<sup>2</sup>.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по счету за исключением случаев, предусмотренных законом.

---

<sup>1</sup> «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26 января 1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января.

<sup>2</sup> Алексеева Д.Г. Управление правовыми рисками при выпуске банковской гарантии // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2016. С. 78-98.

Однако на практике нередки случаи, когда согласно внутренним регламентам банка возраст клиента не может быть ниже 14 лет. Банк оправдывает это тем, то открытие счета на имя малолетнего нецелесообразно – ни представитель, ни сам клиент, на чье имя открывается счет, не может в полной мере распоряжаться данным счетом. Также доводом банка может являться тот факт, что для открытия текущего счета физическому лицу необходимо предъявить в банк документ, удостоверяющий его личность (которым, обычно, является паспорт)<sup>3</sup>.

Не совсем ясно, на каком основании в данном случае банк берет на себя обязанность по установлению целесообразности того или иного действия клиента. Тем более, что на законодательном уровне этот вопрос урегулирован – ограничение по возрасту отсутствует. Таким образом, несмотря на внутренний порядок открытия счета, банк обычно ориентируется на положения ГК РФ и Инструкции Банка России №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Отказ от заключения договора и открытия счета допускается только в следующих случаях: у банка отсутствует возможность принять лицо на банковское обслуживание; отказ допускается законом; отказ предусмотрен договором между банком и данным клиентом. Бремя доказывания данных обстоятельств лежит на банке. Так, на основании закона банк может отказаться от заключения договора банковского счета, если заявителем не предъявлены документы, необходимые для его идентификации – действий, направленных на установление определенных сведений о клиенте (п. 5 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)<sup>4</sup>, если юридическое лицо или его органы управления отсутствуют по месту нахождения (п. 5.2 ст. 7 вышеуказанного Закона) и т.д.

---

<sup>3</sup> Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И. «Вестник Банка России». 2014 г. 26 июня.

<sup>4</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 25 декабря 2008 г № 273-ФЗ. «Российская газета». 2008. 30 декабря.

Также к обязанностям банка по договору банковского счета можно отнести следующее:

- обеспечение соблюдения перечня расчетных и кассовых операций, предусмотренных законом, банковскими правилами и договором;
- обеспечение соблюдения установленных законом или договором сроков совершения расчетных операций;
- обеспечение соблюдения установленного законом основания списания денежных средств с банковского счета;
- обеспечение соблюдения установленной законом или договором очередности списания средств со счета;
- соблюдение права клиента на свободное распоряжение денежными средствами;
- соблюдение режима банковской тайны<sup>5</sup>.

Данные обязанности регламентируются не только положениями гл. 45 ГК РФ, но и ФЗ «Об исполнительном производстве»<sup>6</sup>, ФЗ «О банках и банковской деятельности»<sup>7</sup>, ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>8</sup>, НК РФ<sup>9</sup>.

За нарушение банком условий по договору банковского счета предусмотрена административная, гражданская и уголовная ответственность. Согласно действующему законодательству, банк может быть привлечен к ответственности за следующие виды нарушений, указанные ниже.

Одним из таких нарушений является несвоевременное зачисление банком денежных средств, причитающихся владельцу счета и поступивших на корреспондентский счет банка плательщика вместе с документами, определяющими получателя платежа. В соответствии со ст. 856 ГК РФ в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения или

---

<sup>5</sup> Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: Монография М.: Проспект. 2018.

<sup>6</sup> Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ. «Российская газета». 2007. 06 октября.

<sup>7</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1. «Российская газета». 1996. 10 октября.

<sup>8</sup> О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ. «Российская газета». 2002 г. 02 ноября.

<sup>9</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ. «Российская газета». 1998. 06 августа.

несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета, банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены ст. 395 ГК РФ.

Еще одним нарушением, за которое предусмотрена ответственность, является необоснованное списание средств со счета, под которым следует понимать списание, произведенное банком при отсутствии соответствующего основания, например, в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списание без соответствующего платежного документа, либо с нарушением требований законодательства. В этом случае неустойка начисляется со дня, когда банк необоснованно списал денежные средства, и до их восстановления на счете по учетной ставке ЦБ РФ на день восстановления денежных средств на счете.

Также к данному списку относится и невыполнение или несвоевременное выполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета. Под несвоевременным выполнением указаний клиента о перечислении денежных средств следует понимать указанные выше нарушения банка, которые были совершены с нарушением сроков совершения операций по банковскому счету (ст. 849 ГК РФ).

Иногда клиенты прибегают к расторжению договора банковского счета (п. 1 ст. 859 ГК РФ), если просрочка банка в исполнении договора банковского счета длится слишком долго. В этом случае ответственность за ненадлежащее совершение операций по счету, предусмотренная ст. 856 ГК РФ, может применяться к банку до момента расторжения договора. Если после расторжения договора банк неправоммерно удерживает остаток денежных средств на счете, а также суммы по неисполненным платежным поручениям, ответственность банка наступает в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что содержание договора банковского счета составляют права и обязанности сторон, связанные с открытием счета, его ведением, списанием средств, закрытием счета

и ответственностью за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора.

#### **Список использованных источников:**

1. Алексеева Д.Г. Управление правовыми рисками при выпуске банковской гарантии // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2016. С. 78-98.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26 января 1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января.

3. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: Монография М.: Проспект. 2018.

4. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И. «Вестник Банка России». 2014 г. 26 июня.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ. «Российская газета». 1998. 06 августа.

6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1. «Российская газета». 1996. 10 октября.

7. Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ. «Российская газета». 2007. 06 октября.

8. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ. «Российская газета». 2002 г. 02 ноября.

9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 25 декабря 2008 г № 273-ФЗ. «Российская газета». 2008. 30 декабря.