

Пирнепесов Б.М.,

студент 4 курса юридического факультета

Научный руководитель:

К.и.н., доцент **Мухаметгалиева С.Х.**

Елабужский институт КФУ

Субъекты, форма, условия открытия и обслуживания договора банковского счета

Согласно п. 1 ст. 426 ГК РФ договор банковского счета относится к публичным договорам [1], так как банк, являющийся коммерческой организацией, обязан заключать договоры банковского счета с любым клиентом, который хотел бы его заключить. В соответствии со ст. 845 ГК РФ 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.

До введения в действие нового ГК РФ в юридической литературе разными авторами велись споры о самостоятельности данного вида договора. Одни ученые относили этот договор к группе отношений, связанных с отношениями по хранению и займу денежных средств.

В современной юридической литературе можно встретить различные мнения на природу договора банковского счета. Например, О.М. Олейник рассматривает банковский счет как правоотношения с множественным составом участников. По мнению автора, можно выделить, в первую очередь, публично-правовые субъекты в виде налоговых органов РФ и Банка России, только потом частноправовые субъекты в виде какого-либо конкретного банка и клиента, заключающих договор [2].

Исходя из такого разделения субъектов, по мнению автора, на первом этапе возникают правоотношения между коммерческим банком и Банком

России, а также между коммерческим банком и налоговыми органами. Данные правоотношения возникают в связи с нормативами платежеспособности банка, правилами осуществления деятельности по ведению того или иного счета, обязанностями банков сообщать об открытии счетов налоговым органам. Ко второму ряду отношений относятся отношения между клиентом и налоговыми органами, образующие договорные правоотношения между банком и клиентом, то есть уже непосредственно сам гражданско-правовой договор банковского счета.

Стоит отметить, что до момента заключения договора обязательства между банком и клиентом не возникают. То есть, складывающиеся отношения административного порядка банка и клиента с Банком России и налоговыми органами не имеют того определяющего значения, что договор, выступает лишь коррелятором некоторых положений при его заключении.

Правоотношения между банком и клиентом, которые складываются в ходе безналичных расчетов, необходимо отграничивать от административных отношений. Административные правоотношения характеризуются участием в них в качестве одной из сторон органа, наделенного властными полномочиями по отношению к другой стороне, но при этом данный орган не принимает на себя никаких обязательств перед другой стороной. Хотя все отношения, складывающиеся между банком и клиентом нельзя охарактеризовать как отношения равных субъектов, поскольку в них присутствуют элементы власти-подчинения, тем не менее, это отношения контрагентов со свойственной в большинстве случаев корреспонденцией взаимных прав и обязанностей [3].

Для расчетных правоотношений характерно наличие встречного движения денежной и товарной форм стоимости. Расчетные правоотношения по своей природе вторичны, производны в большей части от хозяйственных связей и отношений между различными субъектами. Безналичные расчеты - это платежи, для которых всегда характерно возмещение, реализация и признание общественно полезного характера труда, вложенного в услугу.

Для административных правоотношений не свойствен товарно-денежный характер, поэтому совместить их с расчетными правоотношениями нельзя. Расчетные же правоотношения в большинстве случаев связаны с товарным обменом, являясь частью товарно-денежных отношений и реализуя принцип эквивалентности и возмездности [4].

Исходя из вышесказанного, в наше исследование будет опираться на анализе таких субъектов договора банковского счета, как банк или небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на совершение этого вида банковских операций (ст. 1 Закона о банках) и клиент (владелец счета).

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301 (с изм. и доп.).
2. Олейник О.М. Банковский счет: законодательство и практика // Закон. 1997. №1. С. 65.
3. Банковское право / Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М.:

Юрайт, 2013. С. 375.

4. Брагинский М.И. О нормативном регулировании договоров. М.: Журнал российского права, 2007. С. 51.