

УДК ????  
ББК ????  
К27

**Карчевский С.П.**

**К27** Банковские счета. Законодательство и практика / С.П. Карчевский. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. — 280 с.

**ISBN 978-5-406-02394-5**

Книга посвящена анализу проблем теории, законодательного регулирования и практики применения норм, регламентирующих открытие и ведение банковских счетов.

В юридической литературе банковский счет традиционно рассматривается с позиции гражданского права как форма договора банковского счета. Книга представляет собой научно-практическое исследование, в котором банковский счет рассматривается как самостоятельная правовая и экономическая категория, сочетающая одновременно гражданско-правовые и публичные элементы.

Особое внимание уделяется спорным ситуациям, возникающим в деятельности кредитных организаций по вопросам открытия и ведения банковских счетов, и рекомендациям по их решению, основанным на анализе и обобщении судебно-арбитражной и банковской практики, а также собственной практике автора, приобретенной в ходе работы в юридической службе кредитной организации.

*Книга будет интересна и полезна студентам, аспирантам и преподавателям юридических и экономических вузов, работникам кредитных организаций и их клиентам, юристам-практикам, а также всем, кто интересуется проблемами банковского права и банковского дела.*

УДК ????  
ББК ????

Карчевский Сергей Петрович

### **БАНКОВСКИЕ СЧЕТА. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ПРАКТИКА**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4843. Подписано в печать ????.2012.

Формат 60×90/16. Гарнитура «BalticaС». Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 17,5. Уч.-изд. л. 13,9. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: http://paysyscenter.livejournal.ru  
www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.  
Тел.: (495) 741-46-28

E-mail: office@knorus.ru http://www.knorus.ru

Отпечатано в полном соответствии  
с качеством предоставленных диапозитивов  
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».  
241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

© ООО «Центр Исследований  
Платежных Систем и Расчетов», 2012  
© ООО «КноРус», 2012

**ISBN 978-5-406-02394-5**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие . . . . .	9
Введение . . . . .	11
УКАЗАТЕЛЬ СОКРАЩЕНИЙ . . . . .	14
Нормативные правовые акты . . . . .	15
Судебная практика . . . . .	18
Источники опубликования . . . . .	18
ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЕГО ПРАВОВАЯ ПРИРОДА	
1.1. Открытие банковского счета: право или обязанность юридического лица . . . . .	19
1.2. Случаи, когда обязанность юридического лица открыть банковский счет предусмотрена законодательством . . . . .	23
1.3. О правовой природе банковского счета как правового института . . . . .	24
1.4. Признаки банковских счетов . . . . .	27
1.5. Понятие банковского счета . . . . .	31
1.6. Понятие «счет», используемое в законодательстве о налогах и сборах и законодательстве о страховых взносах . . . . .	34
1.7. Виды счетов и основания их классификации. . . . .	36
ГЛАВА 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	
2.1. Расчетные счета . . . . .	41
2.1.1. Обстоятельства, обуславливающие необходимость открытия расчетного счета . . . . .	41
2.1.2. Ранее действовавшие ограничения на использование юридическими лицами расчетных счетов . . . . .	47
2.1.3. «Карточные» счета . . . . .	48
2.1.4. Основной счет должника как разновидность расчетного счета . . . . .	51
2.2. Корреспондентские счета . . . . .	52
2.2.1. О соотношении понятий «корреспондентские отношения», «договор корреспондентского счета» и «корреспондентский счет» . . . . .	52
2.2.2. Корреспондентский счет как разновидность банковского счета . . . . .	55

2.2.3. О соотношении договора корсчета и договора контокоррента . . . . .	57
2.2.4. Субъектный состав договора корсчета . . . . .	59
2.2.5. Особенности открытия корсчета . . . . .	61
2.2.6. Содержание договора корсчета . . . . .	62
2.2.7. Особенности проведения расчетов по корсчетам . . . . .	65
2.2.8. Корсчет кредитной организации в Банке России: сочетание гражданско-правовых и публичных элементов . . . . .	67
2.3. Счета, предназначенные для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам . . . . .	79
2.3.1. Особенности правового регулирования счетов, предназначенных для учета средств третьих лиц . . . . .	79
2.3.2. Специальные брокерские и специальные депозитарные счета . . . . .	85
2.3.3. Счета доверительного управления . . . . .	87
2.3.4. Транзитные счета . . . . .	90
2.3.5. Клиринговые и торговые банковские счета . . . . .	91
2.3.6. Счета гарантийного фонда платежной системы . . . . .	93

### ГЛАВА 3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА КАК ОСНОВАНИЕ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Признаки договора банковского счета . . . . .	96
3.1.1. О публичности договора банковского счета . . . . .	97
3.1.2. О возмездности договора банковского счета . . . . .	99
3.1.3. О возможности отнесения договора банковского счета к договорам присоединения . . . . .	100
3.1.4. О сроке договора банковского счета . . . . .	104
3.2. Правовая природа обязательств, возникающих из договора банковского счета . . . . .	105
3.2.1. Анализ нормы статьи 856 ГК РФ . . . . .	107
3.2.2. Исключительные случаи возникновения денежного обязательства . . . . .	109
3.2.3. О смешанном характере обязательств по договору банковского счета . . . . .	111
3.3. Предмет договора банковского счета . . . . .	111
3.4. Способы заключения договора банковского счета . . . . .	113
3.5. Основания правомерного отказа банка в открытии банковского счета . . . . .	116
3.6. Документы и сведения, представляемые в банк для открытия счета . . . . .	119

3.7. Требования к оформлению Карточки . . . . .	122
3.8. О проверке банком сведений о местонахождении клиента . . . . .	123
3.9. Об обязанности банков сообщать в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды об открытии клиентам банковских счетов . . . . .	125
3.9.1. Порядок предоставления банками сведений об открытии (закрытии) счетов в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды . . . . .	126
3.9.2. Об ответственности банков за нарушение порядка открытия счетов налогоплательщикам и плательщикам страховых взносов . . . . .	129
3.9.3. Виды счетов, об открытии которых у банков и их клиентов отсутствует обязанность сообщать в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды . . . . .	132

### ГЛАВА 4. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ

4.1. Правовые категории, используемые банком при ведении счета клиента . . . . .	135
4.1.1. Режим счета . . . . .	136
4.1.2. Сроки проведения операций по счету . . . . .	138
4.1.3. Операционный день . . . . .	141
4.1.4. Выписка из банковского счета . . . . .	142
4.1.5. Подтверждение остатка денежных средств на счете . . . . .	144
4.1.6. Кредитование счета (овердрафт) . . . . .	145
4.1.7. Плата за расчетные услуги банка . . . . .	146
4.1.8. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете . . . . .	149
4.1.9. Зачет встречных требований банка и клиента по счету . . . . .	151
4.1.10. Списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента . . . . .	152
4.1.11. Очередность списания денежных средств со счета . . . . .	156
4.2. Требования законодательства к осуществлению банком проверки расчетных документов и основания для отказа в их приеме (исполнении). . . . .	158
4.2.1. Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом . . . . .	159
4.2.2. Проверка соответствия подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в банк расчетном документе образцам подписей и оттиску печати, содержащимся в Карточке . . . . .	163

4.2.3. Об ответственности банка за исполнение расчетных документов, выданных неуполномоченными лицами . . . . .	165
4.2.4. Общие требования к оформлению расчетных документов . . . . .	170
4.2.5. Требования к оформлению расчетных документов, служащих основанием для перечисления и взыскания налоговых и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ . . . . .	174
4.2.6. Требования к оформлению расчетных документов при осуществлении валютных операций и основания для отказа в их приеме к исполнению . . . . .	175
4.2.7. Особенности проверки банком платежных поручений и основания для отказа в их приеме . . . . .	177
4.2.8. Особенности проверки банками платежных требований и инкассовых поручений и основания для отказа в их приеме . . . . .	181
4.3. Об использовании электронных платежных документов при осуществлении безналичных расчетов и основания для отказа банком в их приеме (исполнении) . . . . .	186
4.3.1. Анализ арбитражной практики по вопросам, связанным со списанием денежных средств с банковского счета на основании электронных платежных документов . . . . .	196
4.3.2. Требования Банка России к установлению банком личности лиц, наделенных правом использовать АСП по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете клиента, и проверке их полномочий . . . . .	197
4.3.3. Основания для отказа банком в приеме (исполнении) электронных платежных документов . . . . .	198
4.4. О правомерности уступки клиентом прав требования к банку по распоряжению счетом и предоставления клиентом банка права распоряжения счетом другому лицу . . . . .	199
4.4.1. Об уступке клиентом прав требования к банку по распоряжению счетом . . . . .	199
4.4.2. О правомерности предоставления клиентом банка права распоряжения счетом другому лицу . . . . .	200
<b>ГЛАВА 5. ОГРАНИЧЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЕМ СЧЕТОМ</b>	
5.1. Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете . . . . .	205

5.1.1. Требования законодательства к порядку наложения ареста на денежные средства . . . . .	205
5.1.2. Ответственность банка и его должностных лиц за неисполнение решения о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете . . . . .	208
5.1.3. Правовые основания для отказа банком в исполнении решений о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах клиентов . . . . .	209
5.2. Приостановление операций по счету . . . . .	217
5.2.1. Требования законодательства к порядку приостановления операций по счету . . . . .	217
5.2.2. Ответственность банка и его должностных лиц за неисполнение решения о приостановлении операций и других обязанностей, установленных ст. 76 НК РФ . . . . .	224
5.2.3. Правовые основания для отказа банком в исполнении решений о приостановлении операций по счетам клиента . . . . .	226
<b>ГЛАВА 6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА</b>	
6.1. Содержание банковской тайны . . . . .	231
6.2. Соотношение банковской и коммерческой тайны . . . . .	236
6.3. Проблемы правового регулирования банковской тайны в решениях Конституционного Суда РФ . . . . .	240
6.4. Перечень государственных органов, имеющих право доступа к банковской тайне . . . . .	241
6.4.1. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц . . . . .	247
6.4.2. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, органам предварительного следствия . . . . .	250
6.4.3. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений . . . . .	253
6.4.4. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, налоговым органам . . . . .	254

6.4.5. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, таможенным органам . . . . .	261
6.4.6. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков . . . . .	263
6.4.7. О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем . . . . .	265
6.4.8. О доступе Банка России к сведениям, составляющим банковскую тайну . . . . .	270
6.5. Ответственность банков за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну . . . . .	274
Список использованной литературы . . . . .	276

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Автор настоящей книги является высококвалифицированным банковским юристом-практиком, который ознакомился с предметом своего исследования не только в специальной юридической литературе, но в основном в ходе своей профессиональной деятельности в небанковской кредитной организации — закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (наименование до реорганизации в ноябре 2010 г. — Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»). В юридической службе этой организации Сергей Петрович Карчевский работает в течение пятнадцати лет, причем с ноября 2010 г. в должности заместителя директора Юридического департамента. Как специалист, имеющий не только высшее юридическое, но и высшее экономическое образование, автор хорошо знает те экономические отношения, правовое регулирование которых исследуется в его книге.

Книга С.П. Карчевского посвящена изучению одной из наиболее спорных и интересных проблем банковского права — категории «банковский счет». В работе определено содержание этого понятия, сформулированы признаки банковских счетов, перечислены их основные виды, определено понятие «правовой режим банковского счета». В работе предложена авторская классификация банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета. Кроме того, в главе 3 непосредственно исследуется договор банковского счета как один из центральных институтов банковского права.

Помимо указанных теоретических проблем банковских счетов работа содержит описание многочисленных практических ситуаций из профессиональной практики автора. В ней имеется немало практических рекомендаций по решению спорных проблем