

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 «BalticaC». 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

ГЛАВА 5. ОГРАНИЧЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЕМ СЧЕТОМ

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

ГЛАВА 6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

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