

Б А Н К О В С К И Е С Д Е Л К И

Л. Г. Ефимова

ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И БАНКОВСКОГО СЧЕТА

М О Н О Г Р А Ф И Я



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2018

УДК 347.734
ББК 67.404.2
Е91

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Представляемая монография написана в развитие ранее изданной автором книги: Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001.

Автор:

Ефимова Л. Г. — доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования, заведующий кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). Более 26 лет является консультантом Правового департамента Ассоциации российских банков.

Ефимова Л. Г.

Е91 Договоры банковского вклада и банковского счета : монография. — Москва : Проспект, 2018. — 432 с. — (Серия «Банковские сделки»).

ISBN 978-5-392-27380-5

Настоящая монография представляет собой вторую книгу автора, опубликованную издательством «Проспект» в серии «Банковские сделки». Первая книга Ефимовой Л. Г. в этой серии под названием «Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов» вышла в издательстве «Проспект» в 2017 г.

Вниманию читателя предложен глубокий правовой анализ основных проблем теории и практики применения законодательства о договоре банковского счета, банковского вклада, страховании вкладов с учетом изменившегося законодательства и позиций судебной практики. Подробно проанализировано законодательство о новых видах банковских счетов, в том числе предусмотренных Федеральным законом от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ.

Монография написана в характерном для автора смешанном стиле, в котором сочетаются жанры монографии (теория) и комментария законодательства и практики его применения.

Книга подготовлена с использованием материала, собранного в процессе работы в Правовом департаменте Ассоциации российских банков.

Нормативные акты используются по состоянию на январь 2018 г.

Настоящее издание рассчитано на юристов кредитных организаций, научных работников, иных лиц, интересующихся банковским правом, а также может быть использовано в качестве учебного пособия для студентов бакалавриата, обучающихся по дисциплинам «Банковское право», «Гражданское право», студентов магистратуры, аспирантов.

УДК 347.734
ББК 67.404.2

Научное издание

ЕФИМОВА ЛЮДМИЛА ГЕОРГИЕВНА

ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Монография

Подписано в печать 31.01.2018. Формат 60×90^{1/16}.

Печать цифровая. Печ. л. 27,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-27380-5

© Ефимова Л. Г., 2018
© ООО «Проспект», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	7
-------------------	---

Часть I

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Глава 1. Понятие договора банковского вклада	9
§ 1. Понятие банковского вклада в российском и зарубежном праве.....	9
§ 2. Виды банковских вкладов.....	13
§ 3. Понятие договора банковского вклада	24
Глава 2. Порядок заключения и прекращения договора банковского вклада	28
§ 1. Стороны, форма и порядок заключения договора банковского вклада.....	28
§ 2. Порядок прекращения договора банковского вклада	38
Глава 3. Основные условия договора банковского вклада	40
§ 1. Понятие существенных условий договора банковского вклада	40
§ 2. Предмет и срок договора банковского вклада	42
§ 3. Условие о процентах	43
Глава 4. Содержание договора банковского вклада	52
§ 1. Обязанность банка возвратить вкладчику сумму вклада	52
§ 2. Обязанность выплатить проценты на вклад.....	56
§ 3. Обязанность установить обеспечение возврата вклада	57
§ 4. Обязанность принимать дополнительные вклады.....	60
Глава 5. Ответственность по договору банковского вклада	63
Глава 6. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах	67
§ 1. Понятие и правовое регулирование договора банковского вклада в драгоценных металлах	67
§ 2. Субъекты договора банковского вклада в драгоценных металлах.....	70

§ 3. Предмет договора банковского вклада в драгоценных металлах	71
§ 4. Порядок внесения и возврата вклада в драгоценных металлах	72
Глава 7. Правовая природа договора банковского вклада	78

Часть II

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Глава 8. Место норм об обязательном страховании вкладов в системе российского права	95
Глава 9. Правоотношения по организации системы страхования вкладов	100
§ 1. Виды правоотношений по организации системы страхования вкладов.....	100
§ 2. Правоотношения между Банком России и кредитными организациями по вступлению в систему обязательного страхования вкладов и по выходу из нее	101
§ 3. Правоотношения между кредитными организациями и ГК «Агентство по страхованию вкладов», возникающие в процессе учета кредитной организации в системе страхования вкладов и снятия с учета.....	102
§ 4. Правоотношения между кредитными организациями, Банком России и ГК «Агентство по страхованию вкладов» по контролю за соблюдением законодательства о страховании вкладов.....	104
§ 5. Правоотношения по формированию и расходованию средств Фонда обязательного страхования вкладов и правоотношения между Банком России и ГК «Агентство по страхованию вкладов» по его управлению.....	107
Глава 10. Правоотношение по непосредственному страхованию вкладов и его основные элементы	108
§ 1. Понятие и содержание правоотношения по непосредственному страхованию вкладов.....	108
§ 2. Правовая природа правоотношения по непосредственному страхованию вкладов.....	110
§ 3. Субъекты правоотношения по непосредственному страхованию вкладов.....	127
§ 4. Страховой интерес.....	129
§ 5. Страховой риск	134
§ 6. Страховой случай	139
§ 7. Страховая сумма.....	140

§ 8. Страховые взносы.....	142
§ 9. Страховой срок. Момент возникновения и прекращения страхового правоотношения.....	148
Глава 11. Теоретический анализ проблемы «дробления вкладов».....	155
§ 1. Предпосылки появления проблемы «дробления вкладов».....	155
§ 2. Проблемы правовой квалификации действий клиентов по «дроблению вкладов» как формы злоупотребления правом.....	158
§ 3. Правовая квалификация дробления вкладов в условиях применения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.....	168
§ 4. Правовая квалификация действий по «дроблению вкладов» в условиях применения Банком России меры по ограничению на проведение кредитной организацией отдельных операций.....	171
§ 5. Правовая квалификация действий по «дроблению вкладов» после принятия арбитражным судом заявления о признании банка несостоятельным (банкротом).....	172
§ 6. Правовая квалификация операций по переводу средств со счета (вклада) на счет (вклад) внутри одного и того же банка при наличии картотеки неисполненных платежных документов.....	173

Часть III

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Глава 12. Понятие и классификация банковских счетов.....	177
§ 1. Понятие банковского счета.....	177
§ 2. Классификация банковских счетов.....	182
Глава 13. Понятие, порядок заключения и прекращения договора банковского счета.....	190
§ 1. Понятие и правовая характеристика договора банковского счета.....	190
§ 2. Стороны, форма и порядок заключения договора банковского счета.....	193
§ 3. Порядок прекращения договора банковского счета.....	210
Глава 14. Условия договора банковского счета.....	230
§ 1. Предмет договора банковского счета.....	230
§ 2. Условия об организации безналичных расчетов.....	234
§ 3. Ограничение распоряжения счетом.....	248
§ 4. Порядок обеспечения правового режима банковской тайны по банковским счетам.....	262
§ 5. Основания списания средств с банковского счета.....	276

§ 6. Очередность принятия к исполнению расчетных и кассовых документов.....	290
§ 7. Общие условия осуществления безналичных расчетов.....	302
Глава 15. Содержание договора банковского счета	307
§ 1. Права и обязанности банка по договору банковского счета	307
§ 2. Права и обязанности клиента по договору банковского счета	315
Глава 16. Ответственность по договору банковского счета	321
Глава 17. Правовая природа договора банковского счета	328

Часть IV

ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПОИМЕНОВАННЫХ ВИДОВ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Глава 18. Договор залогового счета	337
§ 1. Понятие залога денежных средств на банковском счете	337
§ 2. Система договорных связей при залоге денежных средств.....	340
§ 3. Стороны, порядок заключения и форма договора залогового счета.....	343
§ 4. Соотношение договора залогового счета и договора залогового вклада	346
§ 5. Особенности распоряжения заложенным счетом.....	347
Глава 19. Договор номинального счета	351
§ 1. Понятие номинального счета и договора номинального счета	351
§ 2. Стороны, порядок заключения, форма, порядок заключения и расторжения договора номинального счета	356
§ 3. Особенности распоряжения номинальным счетом.....	361
Глава 20. Договор счета эскроу	363
§ 1. Понятие счета эскроу и договора счета эскроу	363
§ 2. Стороны договора счета эскроу. Особенности заключения и расторжения договора счета эскроу, открытия и закрытия счета эскроу.....	372
§ 3. Особенности распоряжения счетом эскроу.....	377
§ 4. Особенности правового режима счета эскроу в долевом строительстве жилья	379
Глава 21. Договор публичного депозита	383
§ 1. Понятие договора публичного депозитного счета	383
§ 2. Стороны, порядок заключения и расторжения договора публичного депозитного счета.....	385
§ 3. Особенности распоряжения публичным депозитным счетом	389

Глава 22. Договор банковского счета в драгоценных металлах	392
§ 1. Понятие и правовое регулирование договора банковского счета в драгоценных металлах.....	392
§ 2. Стороны, содержание и особенности правового режима договора обезличенного металлического счета в драгоценных металлах.....	395
Глава 23. Договор совместного счета (вклада)	401
§ 1. Понятие совместного счета и совместного вклада.....	401
§ 2. Особенности правового режима совместных счетов и совместных вкладов, возникающих в результате наследования.....	406
§ 3. Особенности правового режима совместных счетов и совместных вкладов, открываемых на основании договора	415
Список использованной литературы	421
Российская научная литература	421
Иностранная литература.....	425
Материалы судебной практики.....	425
Интернет-ресурсы.....	428