Научная статья
Original article
УДК 346.6

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

LEGAL ASPECTS OF THE CONTENT AND PERFORMANCE OF THE BANK ACCOUNT AGREEMENT

Федорова Дарья Александровна, студентка 1 курса магистратуры, факультет «Институт философии и права», кафедра предпринимательского права и арбитражного процесса, Новосибирский государственный университет, Россия, г. Новосибирск

Fedorova Daria Alexandrovna, 1st year master's student, faculty "Institute of Philosophy and Law", Department of Entrepreneurial Law and Arbitration Process Novosibirsk State University, Russia, Novosibirsk

Аннотация: договор банковского счета – необходимый инструмент, обеспечивающий работу современной рыночной экономики, немыслимой без использования безналичных расчетов. В статье с опорой на действующее законодательство исследованы правовые основы договора банковского счета, включая вопросы его заключения, исполнения, изменения и расторжения. Автором раскрыты права и обязанности сторон договора, рассмотрены правовые последствия нарушения условий договора банковского счета. Использованные примеры из судебной практики позволяют выявить наиболее

проблемные и дискуссионные моменты в регулировании отношений между банками и клиентами.

Abstract: a bank account agreement is a necessary tool that ensures the operation of a modern market economy, which is unthinkable without the use of cashless transfers. Based on the current legislation, the article explores the legal framework of a bank account agreement, including the issues of its conclusion, performance, modify and termination. The author disclosed the rights and obligations of the parties to the agreement, considered the legal consequences of violation of the terms of the bank account agreement. The used examples from judicial practice make it possible to identify the most problematic and debatable points in the regulation of relations between banks and clients.

Ключевые слова: банковский счет, заключение, исполнение и расторжение договора, права и обязанности сторон, ответственность, банк, гражданское право, банковское право.

Keywords: bank account, concluding, performing and termination of contract, rights and obligations of parties, contractual responsibility, bank, civil law, banking law.

Несмотря на востребованность договора банковского счета в социально-экономических процессах России, остаются дискуссионными вопросы его заключения, исполнения и расторжения, а также прав, обязанностей и ответственности сторон. В Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ) не перестают вноситься поправки о финансовых сделках, значительная часть которых связана именно с договором банковского счета, его видами. Так, вводятся новые виды договоров банковского счета: договор банковского счета в драгоценных металлах, договор совместного банковского счета, публичного депозитного счета и др. С помощью упорядочения правового регулирования повышается надежность банковских счетов, открытых на условиях использования электронных средств платежа,

конкретизируется ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения, прежде всего в виде уплаты процентов [1].

Заключение договора банковского счета начинается с предоставления в банк заявления лица об открытии счета вместе с документами, предусмотренными законом и банковскими правилами, в зависимости от вида счета.

По общим правилам о форме сделок договор банковского счета заключается в простой письменной форме (ст. 161 п. 1 ГК РФ): составляется и подписывается единый документ либо на заявлении клиента проставляется разрешительная надпись уполномоченным лицом банка [2].

На основании п. 1 ст. 846 ГК РФ можно сделать вывод о консенсуальной форме соглашения, так как договор банковского счета считается заключенным сразу после согласования сторонами существенных условий, а не в момент зачисления денежных средств на открытый счет (т. е. некоторое время после заключения договора может сохраняться нулевой остаток [3, с. 52]). Вместе с тем следует иметь в виду, что в случае, когда коммерческим банком на основании действующего законодательства, банковских правил разработан и объявлен договор банковского счета определенного вида, содержащий единые для всех обратившихся условия (цена услуг банка, размер процентов, уплачиваемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, и т.д.), банк в соответствии с абзацем 1 п. 2 ст. 846 ГК РФ обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на указанных условиях (Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»).

Особенность заключаемого договора в том, что банк не вправе отказать клиенту в открытии счета. Исключение (абзац 2 п. 2 ст. 846 ГК РФ) делается при отсутствии у банка возможности обслужить лицо, при отсутствии необходимого перечня документов клиента либо при наличии решения

налогового органа о приостановке операций по счетам (п. 9 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ). Возможно обращение клиента в суд с требованием о понуждении заключить договор и возместить причиненные убытки (п. 4 ст. 445 ГК РФ), если он считает необоснованным, неправомерным отказ банка в заключении договора.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод о том, что договор банковского счета – это консенсуальное, двустороннее, возмездное, письменное основание для открытия банком банковского счета соответствующего вида и внесения записи в Книгу регистрации открытых счетов в установленные сроки: не позднее одного рабочего дня, следующего за днем заключения договора.

Договор банковского счета – двусторонний договор. При его заключении у каждой из участвующих сторон, как у банка (другой кредитной организации), так и у клиента, возникают взаимные права и обязанности.

Основная обязанность банка – совершение по требованию клиента операций по счету, которые можно разделить на те, что связаны с приемом и зачислением денежных средств и на те, что связаны с их перечислением и выдачей (п. 1 ст. 845 ГК РФ). Важно, что во втором случае банк не может ограничивать распоряжение клиента его денежными средствами, а также определять и контролировать направления их использования (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

По причине того, что распоряжение средствами со счета может осуществляться уполномоченными клиентом лицами, следует сделать оговорку: упомянутая выше обязанность существует только в случаях наличия соответствующих документов, удостоверяющих такое право (к примеру, на основании доверенности – ст. 185 ГК РФ, договором могут быть предусмотрены даже электронные цифровые подписи – п. 2 ст. 160 ГК РФ).

В качестве еще одной обязанности банков законодатель выделяет своевременность и правильность совершения расчетно-кассовых операций. Временной промежуток для зачисления, выдачи и списания денежных средств

равен одному дню, следующему за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, но законом, банковскими правилами или самим договором может предусматриваться и более короткий срок (ст. 849 ГК РФ). Свои особенности имеют безналичные расчеты: в пределах субъекта этот временной период не может превышать двух дней, в пределах Российской Федерации – пяти (ст. 8 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ).

Помимо всего прочего, банк по поручению своего клиента может заменить предмет исполнения обязательства путем принятия нового обязательства перед указанным лицом [4, с. 16]. Так появляется необходимость соблюдения очередности платежей – установленная законом последовательность списания с банковских счетов средств, распределяемых по нескольким расчетным документам, требующих оплаты. По первому правилу задолженность погашается в порядке календарной очередности платежей, а вот когда на счете плательщика не достает средств для удовлетворения всех требований, выделяется пять групп очередей (ст. 855 ГК РФ):

1. возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, взыскание алиментов;

2. выходные пособия и оплата труда лиц трудового договора, вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности;

3. оплата труда лиц, работающих по трудовому договору, расчеты по налогам и сборам, страховым взносам;

4. другие денежные требования;

5. другие платежные документы в порядке календарной очередности.

Ст. 857 ГК РФ посвящена банковской тайне. Та информация, которая стала доступна банку в ходе осуществления банковской деятельности, приобретает особый правовой режим. Он «обязывает банк не разглашать полученные им сведения, а также определяет порядок и условия

предоставления банком указанной информации третьим лицам без согласия своих клиентов» [2]. Ошибочно мнение о том, что тайна распространяется только на движение средств по счету. Термин охватывает и такие сведения о клиентах, как их правовое, социальное, семейное положение, за исключением тех, что перечислены в Постановлении Правительства РСФСР от 05 декабря 1991 г. № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну». Уголовная ответственность по ст. 183 Уголовного кодекса Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ наступает для должностных лиц банка за разглашение банковской тайны. Нарушение ст. 857 Банком России, кредитными или аудиторскими организациями влечет возмещение ими убытков. Помимо этого, клиент вправе потребовать возмещения морального вреда (ст. ст. 151, 152 ГК РФ). Однако, существуют исключения, перечисленные в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, когда запретная информация может стать доступной государственным органам и их должностным лицам.

Право банка использовать имеющиеся на счете денежные средства должно подкрепляться его обязанностью гарантировать право клиента беспрепятственно распоряжаться этими же средствами. Так реализуется «общий принцип надежности, стабильности и безопасности банковской системы и безналичных расчетов, а также ведения банковских счетов» [5, с. 48]. Взамен банк зачисляет на счет клиента проценты (ст. 852 ГК РФ), а клиент, в свою очередь, выплачивает комиссию за оказанные банком услуги по осуществлению операций с находящимися на счете денежными средствами. Так, приложение к договору банковского счета содержит тарифы на расчетно-кассовые услуги и является самостоятельным нормативным актом (например, «Положение о порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России» от 28 марта 2018 г. № 638-П).

Для свободного осуществления банком расчетно-кассовых операций существует вторая обязанность клиента по договору банковского счета – предоставление денежного покрытия в виде остатка на счете [3, с. 54]. В случае неисполнения правомерен отказ банка в осуществлении расчетных и кассовых операций.

Право клиента на самостоятельное распоряжение денежными средствами с банковского счета расширяется возможностью утверждать уполномоченных лиц. Для юридического лица это обеспечивается учредительными документами и банковскими карточками с двумя заверенными подписями, для физических лиц используется доверенность.

В соответствии со ст. 854 ГК РФ допускается списание денежных средств без распоряжения клиента, но только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором банковского счета. Арест на денежные средства на счете и приостановление операций по счету – две предусмотренные законом формы ограничения права владельца счета свободно распоряжаться своими денежными средствами (ст. 858 ГК РФ).

В ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1 дается определение аресту денежных средств – это прекращение расходных операций «по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест». Налоговый кодекс Российской Федерации в ст. 76 понимает приостановление операций по счету как «прекращение банком всех расходных операций по данному счету». В связи с этим выявить различия между указанными мерами не представляется возможным без анализа арбитражной практики.

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 6 «О результатах рассмотрения президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики» разъясняет, что арест налагается на числящиеся на счете ответчика денежные средства (не на сам счет), причем в

размере заявленной суммы требования. Аналогичный вывод был сделан также в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 31 октября 1996 г. № 13 «О применении Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации при рассмотрении дел в суде первой инстанции». Приостановление расходных операций (всех либо одной) касается порядка исполнения договора и не требует указания конкретной суммы.

Сравнивая взаимные права и обязанности, возникающие из договора банковского счета у каждой из сторон, несмотря на равенство и равноправие партнеров рассматриваемых отношений, заметен явный перевес обязанностей банка. Среди них выделяются основные и дополнительные. К первым, прежде всего, относится обязанность банка по открытию счета, создающая возможность для реализации прав клиента. Иные обязательства чаще всего относят к вспомогательным, обеспечивающим возможность исполнения основных.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств из условий договора влечет для банка возникновение гражданско-правовой ответственности компенсационного характера при отсутствии доказательств, подтверждающих, что нарушения вызваны обстоятельствами непреодолимой силы или по вине клиента. Согласно ст. 856 ГК РФ и ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ответственность наступает за следующие виды нарушений:

1. несвоевременное зачисление банком денежных средств (т. е. с нарушением сроков, установленных ст. 849 ГК РФ);

2. необоснованное списание средств со счета;

3. невыполнение или несвоевременное выполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета.

За перечисленные нарушения банк выплачивает клиенту проценты на сумму долга в порядке и в размере, установленными ст. 395 ГК РФ. Их размер равен ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в

соответствующий период времени, если иной размер не установлен законом или договором. Ввиду того, что эта санкция является законной неустойкой (ст. 332 ГК РФ, Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 08 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»), предусмотренное договором банковского счета условие об уменьшении размера ответственности или же об ее полном исключении будет недействительным. Более того, клиент вправе одновременно требовать возмещения убытков, причиненных в результате нарушения договора, в части, не покрытой неустойкой (зачетная неустойка, ст. 394 ГК РФ), если договором не определен иной вид неустойки: исключительный (можно взыскать только неустойку), альтернативный (можно взыскать либо неустойку, либо убытки) или штрафной (неустойка и убытки взыскиваются в полном объеме).

Тем не менее, при ненадлежащем исполнении банком обязательства возмещение убытков, уплата неустойки не освобождают его от исполнения обязательства надлежащим образом. При полном неисполнении обязательства по договору – освобождают (п. 1, п. 2 ст. 396 ГК РФ).

В арбитражной практике нередки конфликты экономических и правовых интересов банков и их контрагентов, а потому обойтись без примера таких споров не представляется возможным. Так, арбитражный суд Свердловской области вынес решение от 20 сентября 2017 г. по делу № А60-20655/2017, в котором индивидуальный предприниматель ООО «Инвестлизинг» обращается с иском к ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» о взыскании 242263 руб. 56 коп., в том числе 240000 руб. неосновательного обогащения, возникшего в результате незаконного списания денежных средств, 2263 руб. 56 коп. процентов за пользование чужими денежными средствами. Суть состоит в том, что истец ранее заключил кредитный договор с неким кредитным учреждением, выплаты которому были просрочены, а право требования долга продано коллекторскому агентству

ООО «ФинТраст». Впоследствии банк списывает со счета своего клиента, без его ведома, сумму долга с процентами. В процессе рассмотрения дела банком не было предоставлено каких-либо доказательств того, что он имел право на безакцептное списание спорной денежной суммы в пользу третьего лица в счет погашения якобы имеющейся у истца задолженности перед третьим лицом, без распоряжения клиента (это могло быть, например, решение суда – п. 2 ст. 854 ГК РФ). Потому действия банка по списанию денежных средств со счета индивидуального предпринимателя и их дальнейшее перечисление третьим лицам является необоснованным и неправомерным. На основании изложенного суд решил, что исковые требования подлежат удовлетворению в полном объеме.

Подводя итог, следует сказать, что договор банковского счета предполагает наличие взаимной ответственности обеих сторон. Однако, в силу фактического приоритета клиента в данных правоотношениях, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей выше. Это является своего рода гарантией сохранности денежных средств клиента, находящихся на банковском счете.

Общими положениями главы 29 ГК РФ определяются единые основания, порядок и способы изменения и расторжения гражданско-правовых договоров. В соответствии со ст. ст. 450, 450.1 ГК РФ для договора банковского счета существует несколько оснований изменения: по соглашению сторон; по требованию одной из сторон в судебном порядке; при одностороннем отказе от исполнения договора, если право на такой отказ предоставлено соответствующей стороне законом или договором (ст. 310). Последнее основание действительно лишь при наличии существенного нарушения договора другой стороной, т. е. нарушения, влекущего ущерб, при котором в значительной степени сторона лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора (п. 2 ст. 450).

В ст. 451 содержится еще одно основание – в связи с существенным изменением обстоятельств (т. е. настолько, что если бы стороны могли их

предвидеть, то были бы предусмотрены абсолютно другие условия договора или его заключение не состоялось бы вовсе). Применение этого основания возможно только по решению суда, когда расторжение договора противоречит общественным интересам или наносит сторонам ущерб, значительно превышающий затраты, необходимые для исполнения договора на условиях, измененных судом. Причем С. В. Сарбаш считает это основание единственным, поскольку «специфика договора банковского счета с учетом этой нормы в большинстве случаев не позволит изменить договор банковского счета, ибо вряд ли его расторжение будет противоречить общественным интересам (можно открыть другой счет в другом банке) и едва ли повлечет для сторон указанный в пункте 4 ст. 451 ГК ущерб, ибо большие затраты по договору банковского счета не производятся в силу самой природы этого договора» [5, с. 237].

Однако здесь не обойтись без совокупности обязательных условий (п. 2 ст. 451 ГК РФ), которые должны существовать одновременно:

1. в момент заключения договора стороны не предвидели такого изменения обстоятельств;

2. при той степени заботливости и осмотрительности, требующейся от заинтересованной стороны, преодолеть изменение обстоятельств было невозможно;

3. исполнение договора без изменения условий нарушит соответствующие договору соотношения имущественных интересов сторон в худшую сторону для одного из участников;

4. из обычаев делового оборота не вытекает, что риск изменения обстоятельств несет заинтересованная сторона (речь идет не о риске несения убытков от предпринимательской деятельности, а об объективном явлении, которое не может быть предотвращено).

То есть для договора банковского счета не предусмотрены какие-либо особенности, специальные правила регулирования порядка, оснований, способов или условий его изменения. Решение этих вопросов производится на

основании общих норм, применяемых ко всем гражданско-правовым договорам.

Основание закрытия счета клиента – расторжение договора банковского счета. Применительно к способам, основаниям, порядку и последствиям его расторжения ГК РФ, помимо общих положений главы 29, ст. 859 устанавливает и специальные нормы.

Уже первый пункт статьи говорит о неравном положении сторон в этом вопросе – клиент имеет право досрочного расторжения договора в любое время и без объяснения причин. При попытке банка включить в договор условие, ограничивающее это право в связи с невозвращением банку полученного кредита, суд все равно признает его ничтожным (ст. 180 ГК РФ, Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»). Момент получения банком письменного заявления клиента с его четко выраженным желанием закрыть счет – это момент прекращения договора банковского счета (если не указан более поздний срок).

Суд и два случая, указанных в п. 4 ст. 859 ГК РФ, дает право банку на одностороннее досрочное расторжение договора:

- когда сумма денежных средств на счете клиента оказалась ниже минимального размера, предусмотренного договором, и не была восполнена за месяц;

- при отсутствии расчетных операций (по списанию и зачислению денежных средств) по этому счету в течение года.

Но это не единственный источник случаев прекращения договора банковского счета. Глава 26 ГК РФ называет и общие основания: соглашение сторон (п. 1 ст. 450 ГК РФ), истечение срока действия, ликвидация юридического лица или индивидуального предпринимателя, которому открыт банковский счет.

Расторжение договора банковского счета предопределяет следующие правовые последствия:

1. Прежде всего, как уже указывалось в начале параграфа, расторжение банковского счета – это основание для закрытия счета клиента (п. 4 ст. 859 ГК РФ, Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 21 апреля 1998 г. № 510/98), прекращение обязательства.

2. Расчетные документы из картотеки к закрытому счету клиента возвращаются составителям, равно как и те документы, которые могут поступать после.

3. Налоговый кодекс РФ ст. 86 п. 1.1 возлагает на банк обязанность в течение трех дней уведомить о закрытии счета клиента налоговый орган по месту своего нахождения. Корреспондентские счета имеют свою особенность – при их закрытии эта обязанность возлагается на клиента банка.

4. Очередная обязанность банка – возвращение клиенту остатка денежных средств и выплата предусмотренных договором процентов, начисленных на счет ко дню его закрытия. В течение недели банк выдает необходимую сумму на руки либо перечисляет ее на указанный клиентом счет (п. 5 ст. 859 ГК РФ). Неполученный клиентом остаток в течение 60-ти дней переводится на специальный счет Банка России, а неправомерное удержание обуславливает уплату банком процентов на сумму долга (ст. 395 ГК РФ).

Для действий клиентов по закрытию своих счетов в случаях применения к ним ареста денежных средств или приостановления операций по счету [6] характерно злоупотребление правом (ст. 10 ГК РФ). Поэтому, учитывая письмо ЦБ РФ от 22 октября 2002 г. № 31-1-5/2181 «О правомерности закрытия счета клиенту при наличии решения о приостановлении операций по этому счету» и письмо Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 16 сентября 2002 г. № 24-1-13/1083-АД665 «О применении статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации», банковский счет должен быть закрыт, но находящиеся на нем денежные средства не подлежат возврату до снятия

санкций. Новелла 2017 г. в ч. 3 ст. 858 подтверждает данную позицию (Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"»), устанавливая, что расторжение договора – не основание для снятия ареста и отмены приостановления операций по счету.

Судебная практика решает этот дискуссионный вопрос еще более жестким образом: Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 19 июля 2012 г. по делу № А78-10206/2011 устанавливает, что банк вправе отказать клиенту в закрытии счета при наложенном на него аресте денежных средств.

Согласно исковому заявлению материально-правовым требованием по делу является требование об обязании банка ВТБ закрыть банковский счет ООО «ИПОТЕКА», а также о взыскании с ответчика судебных расходов на услуги представителя и государственную пошлину. Истец заявляет о нарушении статей 453, 859 ГК РФ – счет клиента не был своевременно закрыт, что сделало невозможным ликвидацию ООО.

Ответчик иск не признал, сославшись на ст. 858 ГК РФ. На банковский счет истца был наложен арест, в связи с чем у банка ВТБ пропали правовые основания для закрытия указанного счета клиента до окончания исполнительного производства по делу.

К тому же, в силу п. 10 ст. 70 Федерального закона от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» банк заканчивает исполнение исполнительного документа либо после перечисления денежных средств в полном объеме, либо по заявлению взыскателя, либо по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнения.

П. 3 ст. 80 названного Закона предусмотрено, что арест на имущество должника применяется: для обеспечения сохранности имущества, которое подлежит передаче взыскателю или реализации; при исполнении судебного акта о конфискации имущества; при исполнении судебного акта о наложении

ареста на имущество, принадлежащее должнику и находящееся у него или у третьих лиц.

Системное толкование положений перечисленных статей приводит к выводу о том, что действия банка, выразившиеся в закрытии счета клиента лишь после снятия ареста, являются правомерными.

Следовательно, инициатива расторжения договора банковского счета может исходить от любой из сторон. Но всё-таки клиент в данном случае имеет некоторые преимущества в виде внесудебного порядка и безусловного характера рассматриваемой процедуры. Банк, в свою очередь, таких прав не имеет.

Таким образом, договор банковского счета является консенсуальным, двусторонним, возмездным, письменным договором, основанием для открытия банком банковского счета соответствующего вида.

В основном для правового регулирования (заключения, изменения условий) договора банковского счета применяются общие положения о договоре – главы 27, 28, 29 Гражданского кодекса. Специальные правила применяются за редким исключением. Так, несмотря на декларируемый Гражданским кодексом принцип равенства сторон договорных отношений, очевиден фактический приоритет клиента, проявляющийся во внесудебном порядке и безусловном характере расторжения договора банковского счета, а также в более суровой ответственности банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей. Данный факт расценивается как гарантия сохранности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента.

Проанализировав содержание этого молодого договора, можно сделать вывод о том, что стабильность гражданского оборота зависит от стабильности и совершенства правового регулирования отношений, возникающих из договоров банковского счета, и от добросовестного исполнения банком и клиентом своих обязанностей. Сложность этого регулирования заключается в принадлежности института не только к гражданско-правовой сфере, но также

и к нормам банковского законодательства, что, безусловно, затрудняет единое толкование норм и порождает коллизии в действующем законодательстве. Появление новелл, поправок приводит к возникновению все большего числа дискуссионных вопросов, требующих особого внимания при анализе нормативных правовых актов и при изучении судебной практики.

Библиографический список:

1. Обзор: «Поправки к Гражданскому кодексу РФ: как изменятся финансовые сделки с 01.06.2018» [Электронный ресурс]. URL: Справочная правовая система «Консультант» (дата обращения: 01.06.2022).
2. Сергеев А. П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая. 2-е изд. Учебно-практический комментарий. Проспект, 2016. 972 с.
3. Ефимова Л. Г. Договор банковского счета. М.: Юрист, 2000. С. 52–65.
4. Садыков Р. Р. Банковский счет: безналичные расчеты. Финансы и кредит. 2007. С. 15–19.
5. Сарбаш С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М.: Статут, 1999. 272 с.
6. Ефимова Л. Г. Какие правовые последствия влечет расторжение договора банковского счета? [Электронный ресурс]. URL: https://www.zonazakona.ru/ (дата обращения: 31.05.2022)

Bibliographic list:

1. Review: "Amendments to the Civil Code of the Russian Federation: how financial transactions will change from 06/01/2018" [Electronic resource]. URL: Reference legal system "Consultant" (date of access: 06/01/2022).
2. Sergeev A.P. Commentary on the Civil Code of the Russian Federation. Part two. 2nd ed. Educational and practical commentary. Prospect, 2016. 972 p.
3. Efimova L. G. Bank account agreement. M.: Lawyer, 2000. S. 52–65.
4. Sadykov R. R. Bank account: non-cash payments. Finance and credit. 2007, pp. 15–19.

5. Sarbash S. V. Bank account agreement: problems of doctrine and judicial practice. M.: Statut, 1999. 272 p.
6. Efimova L. G. What legal consequences does the termination of the bank account agreement entail? [Electronic resource]. URL: https://www.zonazakona.ru/ (date of access: 05/31/2022).

© Федорова Д.А., 2022 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №6/2022

Для цитирования: Федорова Д.А. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА// Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №6/2022