

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в народном хозяйстве Республики Беларусь, утвержденным постановлением Минфина и Нацбанка Республики Беларусь от 01.10.1992 г. № 64/6¹, все предприятия на территории республики, являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности, а также предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, независимо от сфер деятельности, обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. Представляется, что эта обязанность субъектов хозяйствования должна быть закреплена законом. Сейчас закон ограничивается лишь указанием на то, что расчеты производятся предприятиями, как правило, в безналичном порядке через учреждения банков (ч. 2 ст. 79 Закона о предприятиях в Республике Беларусь²).

Отношения банков с клиентами строятся на договорной основе. С одной стороны, клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания (ч. 1 ст. 21 Закона о банках и банковской деятельности в Республике Беларусь³), а предприятия вправе открывать расчетный и другие счета в любом банке (ч. 1 ст. 78 Закона о предприятиях в Республике Беларусь). С другой стороны, банки не вправе отказывать клиентам в расчетно-кассовом обслуживании, если оно предусмотрено Уставом банка (ч. 2 ст. 21 Закона о банках и банковской деятельности в Республике Беларусь).

Приведенные положения законодательства, кажется, не должны вызывать вопроса: могут ли в банке отказать клиенту в открытии счета? На практике банки часто отказывают в открытии счета предприятиям с небольшим уставным капиталом, которые для них не являются выгодными клиентами. Конечно, такой отказ не является законным и его можно оспорить через хозяйственный суд. Но в то же время, с точки зрения классической доктрины, банкир имеет право свободно выбирать клиентов. Его дело трудоемко и рискованно, а риск он должен принимать на себя только добровольно. Правового же механизма, позволяющего сбалансировать риск банка и потребность его клиента, у нас пока нет.

Правоотношения между банком и его клиентом по хранению денежных средств и производству расчетов опосредуются договором банковского счета, представляющего собой соглашение, в силу которого одна сторона (клиент) обязуется хранить свои денежные средства в банке и может распоряжаться ими с соблюдением действующих правил, а другая сторона (банк) обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы и осуществлять кассово-расчетное обслуживание владельца счета в соответствии с законодательством, банковскими правилами, установленными для данного вида счета, и договором.

В юридической литературе по поводу правовой природы договора банковского счета давно ведется дискуссия. Высказаны четыре точки зрения. Одни авторы характеризуют договор банковского счета как совокупность договоров хранения и поручения. Другие — как совокупность договоров займа и поручения. Третьи считают его совокупностью договоров хранения, займа и поручения⁴. (О четвертой точке зрения см. ниже).

Не соглашаясь ни с одной из них, следует отметить, что основную выгоду в договоре хранения получает поклажедатель, поэтому хранитель ничего и не платит поклажедателю. Наоборот, ему платят за услуги по хранению имущества. В договоре же, рассматриваемом нами, клиент получает вознаграждение за хранение средств в банке, которое может осуществляться двумя способами: путем выплаты процентов за остаток средств на счете и путем предоставления различного рода банковских услуг и льгот, например более низкого процента по ссудам для заемщиков, имеющих большие суммы на счетах, снижения платы за услуги, оказываемые тем, кто хранит в банке крупные суммы, и т. д. К тому же хранитель не вправе пользоваться переданным ему на хранение имуществом, если иное не предусмотрено договором, а банк имеет право распоряжаться свободными средствами клиента, как правило, выдавая за их счет кредиты.

Поскольку поступление средств на счет осуществляется, как правило, в безналичном порядке, то в наличии не оказывается материальных вещей, в данном случае денег, которые могли бы перейти в собственность банка, а по договору займа вещи должны переходить в собственность заемщика. Кроме того, рассматриваемые отношения могут быть установлены клиентом только с банком, к тому же в установленном порядке клиент имеет право уменьшать или увеличивать сумму, находящуюся у другой стороны, на какую угодно величину и в какое угодно время.

Следовательно, рассматривать договор банковского счета как совокупность договоров хранения и займа с договором поручения не приходится. Только же

договором поручения охватить содержание этого правоотношения невозможно, так как содержание расчетного правоотношения двойное: хранение безналичных денежных средств в банке и расчетно-кассовое обслуживание.

Наконец, четвертая точка зрения, высказанная относительно правовой природы договора банковского счета, сводится к тому, что этот договор является самостоятельным типом гражданско-правового договора⁵. Она является господствующей в юридической литературе и представляется наиболее соответствующей действительному положению вещей. Своеобразный комплекс прав и обязанностей сторон в рассматриваемом обязательстве позволяет говорить о существовании особого типа договора в гражданском праве — договора банковского счета. В такой совокупности эти права и обязанности не встречаются ни в одном известном гражданскому праву типе договоров. Эта точка зрения воспринята и законодателем. Рассматриваемый договор выделен в отдельный тип в Основах гражданского законодательства бывшего Союза ССР и республик, а также в проекте Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Поэтому договор банковского счета обладает специфическими, присущими только ему признаками: а) обязанность его заключения predetermined в подавляющем большинстве случаев общей нормой закона; б) договор заключается, как правило, на неопределенный срок, поскольку хранение средств в банке является обязательным; в) одной из сторон договора всегда является банк.

Договор банковского счета является консенсуальным и двусторонним. С переходом к рынку четко прослеживается тенденция к возмездности этого договора. По договорам с колхозами, бывшим Госстрахом и некоторыми другими организациями банк всегда выплачивал проценты по их вкладам. Эти договоры были возмездными и рассматривались как исключение из общего правила о безвозмездности договора банковского счета. Поначалу возмездность этого договора была закреплена в п. 2 ст. 23 Закона о кооперации в СССР, а затем — в ст. 15 Закона Республики Беларусь о крестьянском (фермерском) хозяйстве⁶. Сейчас банки выплачивают проценты за пользование временно свободными средствами всех предприятий и других хозяйствующих субъектов в соответствии с договорами, заключаемыми с ними. Правило о возмездности договора банковского счета закреплено в п. 2 ст. 110 Основ гражданского законодательства бывшего СССР и республик, что необходимо сделать и в белорусском законодательстве.

Сторонами договора банковского счета являются банк и клиент. Сторону банков представляют коммерческие банки Республики Беларусь. В национальном банке Республики Беларусь могут быть открыты счета только воинским частям, предприятиям, учреждениям, организациям Министерства обороны, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел (абз. 18 ст. 22 Закона о Национальном банке Республики Беларусь⁷). Кроме того, в Нацбанк Республики Беларусь обязаны, в соответствии с законом, хранить свои средства все коммерческие банки на специальных корреспондентских счетах. Клиентами банков могут быть как юридические лица, так и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица. Действительно, в законодательстве переходного периода нет препятствий к тому, чтобы клиентом в договоре банковского счета являлось физическое лицо. Все зависит от конкретного договора банка с клиентом. Следует отметить, что в условиях перехода к рынку сфера применения всех договоров вообще, опосредующих расчетные отношения, существенно расширилась. Было бы неверным сегодня утверждать, что сторонами договора денежного вклада (который сейчас необоснованно принято именовать договором банковского вклада, хотя последний опосредует гораздо более широкий круг общественных отношений) могут быть только физические лица. Ими могут быть также юридические лица и предприниматели. Клиентами Нацбанка Республики Беларусь являются коммерческие банки республики (абз. 19 ст. 22 Закона о Национальном банке Республики Беларусь). Предметом договора банковского счета являются услуги банка по хранению средств клиентов и их расчетно-кассовому обслуживанию.

Правлением Нацбанка Республики Беларусь утверждено Положение о порядке открытия в банках расчетных и других счетов⁸. Установлены единые правила открытия в банках республики расчетных и других счетов для юридических лиц Республики Беларусь независимо от форм собственности, а также предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, независимо от сфер деятельности.

Расчетный счет — это банковский счет, на котором хранятся денежные средства и отражаются все безналичные расчетные операции, вытекающие из деятельности клиента, независимо от источников поступления, направления и использования этих средств. Каждое юридическое лицо или предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, могут иметь в любом коммерческом банке республики (по договоренности с ним) только один расчетный счет в национальной валюте и один расчетный счет в любой иностранной валюте. Наличие у предприятия нескольких расчетных сче-

тов является основанием для применения к руководителю и главному бухгалтеру мер административного воздействия, предусмотренных п. 269 Положения о безналичных расчетах в Республике Беларусь.

Понятие «другие счета» охватывает счета, открываемые в банках для учета вкладных, депозитных, ссудных операций, корреспондентские счета банкам-корреспондентам, счета по учету доходов республиканского бюджета и субрасчетные счета, которые открываются в банках по договоренности с клиентами. Режим использования субрасчетных счетов определяется клиентами по согласованию с обслуживающим банком. Аналогично открываются субрасчетные счета в иностранных валютах.

Предприятиям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения вне места их нахождения, по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этого подразделения. Субсчета открываются по согласованному с местной налоговой инспекцией ходатайству учреждения банка, в котором открыт основной счет хозоргана. Филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям предприятий открываются счета при предъявлении в банк ходатайства предприятия, подписанного руководителем и главным (старшим) бухгалтером, а также других документов, необходимых для открытия основного счета.

Открытие счетов в банках других государств производится субъектами хозяйствования Республики Беларусь только с разрешения Национального банка. За нарушение этого правила на субъектов хозяйствования налагается штраф в размере суммы сокрытых средств. При этом открытие счета в банке за пределами республики без разрешения Национального банка рассматривается как сокрытие средств, которые в полной сумме взыскиваются в виде штрафа в доход бюджета (письмо Минфина Республики Беларусь от 23.12.1993 г. №13-07/4438)⁹.

Расчеты между субъектами хозяйствования республики и других государств осуществляются обслуживающими их банками через Центр межгосударственных и межбанковских расчетов (ЦММР) Национального банка республики и корреспондентские счета коммерческих банков, открытые ими в банках других государств с разрешения Национального банка республики и банков других государств.

Инициатива заключения договора банковского счета исходит от клиента, который представляет в банк соответствующее заявление со всеми необходимыми документами (оферта). Уполномоченное должностное лицо банка дает согласие на открытие счета (акцепт) надписью об этом на заявлении клиента. Договор банковского счета считается заключенным с момента совершения этой надписи.

В заключение следует отметить, что, несмотря на формальное равенство участников расчетных отношений, фактически клиент занимает подчиненное по отношению к банку положение. В банковской практике активизируется процесс составления типовых форм различных банковских договоров. Клиенту, обратившемуся за получением услуг, банк предлагает разработанный им типовой договор, в котором клиент, как правило, не может ничего, или почти ничего, изменить.

¹ См.: Бюлл. нормативно-правовой информации. 1993. № 1. С. 53.

² См.: Ведомости Верховного Совета Бел. ССР. 1991. № 3(5). Ст. 13; 1992. № 19. Ст. 302; 1993. № 8. Ст. 49. № 24. Ст. 296; 1994. № 3. Ст. 247.

³ См.: Ведомости Верховного Совета Бел. ССР. 1990. № 2. Ст. 15; 1993. № 2. Ст. 16; Банковский вестник. 1994. № 5. С. 30.

⁴ См. напр.: Ф лей ш и ц Е. А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956; Е ф и м о в а Л. Г. // Государство и право. 1992. № 4; Гражданское право. М., 1938. Ч. 2. С. 337.

⁵ См.: И о ф ф е О. С. Обязательственное право. М., 1975. С. 702; Компанец Е. С., П о л о н с к и й Э. Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 210; М а л е и н Н. С. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. М., 1964. С. 33; Ш к у н д и н З. И. // Сов. государство и право. 1950. № 5. С. 40-41.

⁶ См.: Ведомости Верховного Совета Бел. ССР. 1991. № 12 (14). Ст. 125.

⁷ См.: Ведомости Верховного Совета Бел. ССР. 1990. № 2. Ст. 16; 1993. № 2. Ст. 14; № 26. Ст. 326; Банковский вестник. 1994. № 5. С. 28.

⁸ См.: Банковский вестник. 1993. № 4. С. 77; 1994. № 5. С. 101, 103; № 10. С. 66.

⁹ См.: Бюлл. нормативно-правовой информации. 1994. № 2. С. 153.