

Отдельные вопросы правового регулирования банковских счетов по праву России и Германии

*Михайлов А.В.**

В рамках статьи осуществляется рассмотрение вопросов, касающихся законов и нормативных актов, регулирующих наиболее узловые проблемы, исполнения и расторжения договора банковского счета, распоряжения денежными средствами на счете, наследования банковского счета по праву России и Германии. Дана сравнительная характеристика правовых режимов различных банковских счетов – счет по вкладу, эскроу-счет, блокированный счет, совместный счет и т.д. Рассмотрены возможности и пути изменения российского законодательства в части введения соответствующих гражданско-правовых конструкций, которые позволят во многом повысить роль банковского счета в гражданско-правовых отношениях. Освещение проблем подобного рода поможет повысить стандарты банковского обслуживания в России и будет способствовать достижению баланса интересов банков и клиентов.

Ключевые слова: банковские сделки; договор банковского счета; режимы счетов; виды счетов.

Банковская система в рамках современной экономической системы предоставляет своим клиентам многообразные услуги – от традиционных депозитно-ссудных и расчётно-кассовых операций, ведения банковских счетов, определяющих основу банковского дела, до новых форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Одной из основных операций, осуществляемых банками на современном этапе является открытие и ведение банковских счетов клиентов. В связи с этим, рассмотрение отдельных, наиболее узловых и интересных вопросов правового регулирования банковского счета в праве России и Германии, их особенностей, положительных сторон и недостатков в соответствующей правовой системе с целью применения зарубежного опыта при потенциальном введении и применении новых

* Михайлов Александр Валерьевич – ведущий юрисконсульт юридического департамента Центрального банка Российской Федерации. sascham@yandex.ru.

правовых конструкций для обслуживания экономической и хозяйственной деятельности различных субъектов в данной сфере в России.

Основным источником правового регулирования договора банковского счета в Российской Федерации является Гражданский кодекс. Немецкое законодательство в данном вопросе менее единообразно и более разбросано. Источниками правового регулирования банковского счета являются Германское Гражданское Уложение (ГГУ), Германское Торговое Уложение (ГТУ), Закон о кредитном деле (Kreditwesengesetz), общие условия совершения сделок (Allgemeine Geschaeftsbedingungen) различных видов банков, акты банковских союзов и т. д. М. М. Агарков отмечал, что «европейское торговое право не знает систематического законодательного регулирования банковских операций... Торговые кодексы относят банковские операции к числу торговых сделок, но не останавливаются специально на их регулировании».¹

Немецкое право предусматривает заключение договора банковского счета в связке с иной банковской сделкой, совершаемой банком и клиентом, которое также оформляется соответствующим договором в соответствии со статьей 145 ГГУ. При заключении договора и открытии счета клиентом представляется заявление на открытие счета, из которого ясно, следствием какой сделки является открытие данного счета, например счета по вкладу при заключении договора вклада, кредитного счета при заключении кредитного договора, расчетного счета при заключении договора на расчетное обслуживание.

В российском праве достаточно широко ведется дискуссия, которая касается разделения понятий «банковского счета» и иных видов счетов. В частности существуют счета по учету прав на ценные бумаги (счета-депо). Правовой режим этих счетов определяется законодательством о ценных бумагах. Счета по учету прав на драгоценные металлы (так называемые металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета). Правовой режим этих счетов определяется специальными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими операции с драгоценными металлами.² Вышеуказанные счета по нормам российского законодательства банковскими не являются, в связи с чем на практике возникает вопрос о разграничении этих понятий.

¹ Агарков М.М. Избранные труды по гражданскому праву. В 2 т. Т. II с. 138.

² Курбанов А. Я. Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значения. // Банковское право. – 2007, № 4.

Однако, характеристики и регулирование различных видов счетов в Германии (счета-депо регулируются законодательством о ценных бумагах и т. д.) позволяют сделать вывод о том, что существенные различия между «банковскими счетами» и иными видами счетов в германском праве все же существуют.

В этой связи нельзя также обойти вниманием особые виды счетов, по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Возникающие в связи с этим договорные обязательства оформляются в рамках договоров комиссии, поручения, агентирования или смешанных договоров.

Вступление с клиентами в такие договорные (брокерские) отношения сопровождается открытием банком для каждого из них счета, именуемого на практике брокерским или торговым и используемого для учета торговых и неторговых операций (остатков денежных средств). Учет данных операций, проведенных по поручениям клиента, осуществляется отдельно от операций, совершенных банком-брокером по поручениям других клиентов, а также операций, совершаемых банком за свой счет.

Таким образом, рассмотрение банковского счета через призму его правового регулирования позволяет выявлять как общетеоретические отличия двух правовых систем, так и частные вопросы, присущие каждой из них.

При рассмотрении вопросов заключения договора и открытия банковского счета необходимо принимать во внимание достаточно сложную организацию банковской системы Германии, которая включает в себя различные виды банков, которые разрабатывают собственные «общие условия совершения сделок» (*Allgemeine Geschäftsbedingungen*).

Действующие в Германии банки можно разделить, в зависимости от вида их деятельности, на универсальные и специализированные банки или, в зависимости от их организационно-правовой формы, на частные коммерческие банки и публично-правовые кредитные учреждения. Различные коммерческо-политические цели, которые в прошлом выступали дополнительным критерием различия между банками, ныне почти утратили это значение.

Возможность отказа в открытии банковского счета без каких-либо условий банком зависит от вида кредитных учреждений. В частности отсутствуют законодательные ограничения на отказ от заключения договора банковского счета для т. н. банков частного права (*privatrechtlich organisierte Banken*). При этом для сберегательных касс федеральных земель соответствующими законами установлен публичный характер указанного договора при его заключении с физическими лицами.³

При этом статья 846 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает, что банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Российскому законодательству, возможно, также следовало бы пойти по пути большей диверсификации регулирования в банковской сфере. В частности целесообразным представляется введение требований к договорно-правовым отношениям в рамках разных видов кредитных организаций и выдаваемых им лицензий, устанавливая более жесткие нормы, такие как конструкция публичности договора банковского счета для банков, работающих с физическими лицами с целью защиты последних. Данная позиция подтверждается также и российскими судебными органами, которые указывают на необходимость защиты прав граждан в отношениях с банками, так граждане в правоотношениях в данной сфере являются экономически слабой стороной.

Процедура открытия разнообразных видов банковских счетов в Российской Федерации достаточно жестко регламентируется на уровне нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, в частности, Инструкцией Банка России № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Немецкое право в этом вопросе идет в более диспозитивном русле – процедуры открытия отдельных видов счетов регулируются банковскими союзами,

³ Claussen C. P. / Bank- und Boersenrecht. 3. Auflage – Muenchen.: C. H. Beck, 2008. S. 84.

разрабатываемыми собственными формуляры, используемые для открытия счетов⁴. Данная схема представляется в целом оправданной, развитие экономики в дальнейшем приведет российское право к отказу от чрезмерно жесткого финансово-правового регулирования в сфере открытия счетов и проведения указанной процедуры в плоскость повышения роли концепции воли сторон в этой области.

По вопросу о лицах, распоряжающихся денежными средствами, находящимися на счете нормы российского и немецкого права в целом схожи. Лица, представляющие юридическое лицо на основании учредительных документов, в частности, члены правления акционерного общества, директор общества с ограниченной ответственности и т. д. распоряжаются денежными средствами без наличия доверенности. Счетом физического лица по общему правилу распоряжается собственник, при этом последний может выдать доверенность на распоряжение денежными средствами также иному лицу.

По вопросу о расторжении договора банковского счета по российскому законодательству необходимо отметить, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Данная позиция законодателя основана на том, что договоры банковского счета и банковского вклада по содержанию близки к публичным договорам, характеризующимися экономическим неравенством сторон. В этой связи экономически слабая сторона (клиент) наделяется правом расторгать договор в любое время.⁵

При этом банк может в одностороннем порядке расторгнуть договор лишь в некоторых ситуациях.

При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента.

Также, договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Одновременно, по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях: когда сумма

⁴ Claussen C. P. / Bank- und Boersenrecht. 3. Auflage – Muenchen.: C. H. Beck, 20 8. S. 84.

⁵ Буркова А. Ю. Закрытие банковских счетов по инициативе банка. // Банковское право. – 2006, № 6.

денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом; при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Немецкие законодатели подходят к указанному вопросу несколько иначе. Клиент, являясь стороной по договору банковского счета, также может расторгнуть договор без объяснения причин. Аналогичное право имеет и банк, однако в отношении него существует обязанность заблаговременного извещения клиента о расторжении договора (статья 627 ГГУ). Расторжение договора без уведомления может иметь место при наличии достаточных причин.⁶ Таковыми, например, могут являться указание неверных данных при открытии счета, а также в случаях существенных нарушений условий договоров со стороны клиента.

Также, договор банковского счета по немецкому праву прекращается при начале процедуры банкротства физического или юридического лица.

При наличии отдельных определяющих норм, регулирующих вопросы, связанные с договором банковского счета существуют отдельные виды банковских счетов, используемые в разных экономических обстоятельствах и имеющие свои уникальные особенности регулирования.

Необходимо отметить, что в вопросах разнообразия видов банковских счетов право Германии на современном этапе обладает большим разнообразием, нежели российское.

Важным видом счетов, используемых в сфере обслуживания как физических, так и юридических лиц является счет по вкладу. Правовой режим по «классическому» счету по вкладу по законодательству двух стран имеет незначительные отличия, однако особо интересным представляется конструкция счета по договору так называемого «срочного банковского вклада» (Termingeldkonto, Festgeldkonto). По данному договору досрочное расторжение договора невозможно ни по каким основаниям, каким бы документом не удостоверялось право клиента на вклад⁷. Также, счет по такому вкладу не предусматривает возможности совершения по нему расчетных операций.

⁶ Claussen C. P. / Bank- und Boersenrecht. 3. Auflage – Muenchen.: C. H. Beck, 2008. S. 118.

⁷ Claussen C. P. / Bank- und Boersenrecht. 3. Auflage – Muenchen.: C. H. Beck, 2008. S. 112.

Российское право подходит к вопросу счета по вкладу более мягко. В соответствии со статьей 837 ГК РФ по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

Иными словами, в отношении срочных вкладов, внесенных юридическими лицами, обязанности банка по возврату вклада по первому требованию не наступает. Однако если вклад удостоверен депозитным сертификатом, то юридическое лицо может предъявить сертификат к досрочной оплате, и в соответствии со статьей 844 Гражданского Российской Федерации банк будет обязан его оплатить (с учетом процентов по вкладам до востребования, если иное не будет установлено договором)⁸.

Введение подобного института, позволило бы защитить банки от рисков, которые возникают в связи с правом вкладчика в любое время забрать вклад. Как показывает практика, данная мера также позволила бы повысить процентные ставки по депозитным договорам.

Еще с 2005 года предпринимались попытки внести изменения в законодательство в части введения института безотзывного банковского вклада. Основной новеллой данных законопроектов является правовое определение нового вида банковского вклада – вклада, внесенного на условиях отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию. Законопроектами излагается в новой редакции пункт 2 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающей внесение вклада на условиях отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию.

На основании действующей редакции данной нормы по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или часть по первому требованию вкладчика за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Норма данной статьи на данном этапе предоставляет гражданину, заключившему с банком договор о срочном вкладе, право требовать возврата всей суммы или ее части ранее установленного срока.

⁸ А.Г. Гузнов, В.М. Солодков Управление ликвидностью с помощью депозитных сертификатов. // Банковское право. – 2007, № 6.

Однако на данном этапе законодатели которые считают, что введение безотзывных вкладов может отпугнуть граждан и без того и привести к очередной волне оттока вкладчиков.

Достаточно важным видом банковского счета, используемым в зарубежных правовых системах, является так называемые так называемые блокированные счета (эскроу-счета).

Сторонами договора могут быть как физические, так и юридические лица. В качестве депонента, как правило, выступает должник, в качестве эскроу-агента – уполномоченный банк, нотариус или адвокат, в качестве третьего лица – кредитор по обеспечиваемому обязательству. Предметом договора являются денежные средства или иное имущество, подлежащее передаче кредитору при условии выполнения им встречных обязательств. Содержанием договора эскроу-счета является совокупность прав и обязанностей сторон по открытию и ведению эскроу-счета; осуществлению расчетных операций со средствами только в соответствии с договором эскроу-счета или с солидарным волеизъявлением кредитора и должника; закрытию эскроу-счета при уплате денежных средств кредитору – в случае представления необходимых документов⁹.

Анализ законодательства тех стран, которые являются близкими по своим традициям с российским правом, показал, что в основном для этого используются такие наименования, как «доверительные счета» (Германия), «клиентские счета» (Дания), «номинальные счета» (Голландия).

Основные правовые характеристики блокированного счета по немецкому праву состоит в том, что операции по нему в зависимости от правового режима могут осуществляться при наступлении определенных событий и сроков или при одобрении третьего лица. Достаточно часто подобная форма договора банковского счета используется при осуществлении расчетов по ценным бумагам.

Российские законодатели на данном этапе также рассматривают возможность внесения поправок в законодательные акты. Однако осуществить данные положения планируется путем установления норм о том, что номинальный банковский счет открывается банком клиенту (владельцу счета) для проведения операций только с денежными средствами, не являющимися денежными средствами клиента (владельца счета).

⁹ Р. С. Чураков Эскроу-счет по российскому праву. // Закон. – 2007, № 8.

Однако в России решение данного вопроса предполагается в основном с целью минимизации рисков, которые возникают при расчетах по договору купли-продажи недвижимости, погашении ипотечных кредитов и зачислении денежных средств, поступающих по ипотечному покрытию ипотечных ценных бумаг.

Также, необходимо остановиться на правовой конструкции, имеющей в немецком праве и состоящей в том, что банковский счет может иметь не только одного, но и нескольких собственников. Подобный счет именуется совместным счетом (*Gemeinschaftskonto*). Все владельцы подобного счета несут права и обязанности перед банком и являются его клиентами¹⁰. Клиенты банка несут солидарную ответственность перед банком по обязательствам, возникающим из договора банковского счета. Договор совместного счета имеет две разновидности – «и счет» (*Und-Konto*), а также «или счет» (*Oder-Konto*). При «или счете» каждый собственник счета может распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете по отдельности, без необходимости каких-либо действий со стороны других собственников. «И счет» предполагает, что пользование счетом должно происходить только с согласия всех собственников счета. Данная разновидность счетов часто используется супругами при осуществлении платежей и распоряжении денежными средствами, а также при управлении унаследованными денежными средствами.

Введение новых видов банковских счетов в российское законодательство позволило бы, в том числе, расширить количество операций, совершаемых на территории России, повысит ее инвестиционную привлекательность, а также создаст возможности для банков предлагать новые виды услуг как юридическим, так и физическим лицам.

Рассмотрение такой важной категории как банковский счет по праву России и Германии позволяет составить определенное представление и сделать некоторые выводы, касающиеся дальнейшего развития данного института в отечественном законодательстве.

Надлежащее и достаточное правовое регулирование столь значимого института должно соответствовать его общественной значимости и роли в системе правовых отношений, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Достаточно важным является введение в российском праве института «блокированного счета», «совместного счета», «безотзывного

¹⁰ Van Look F. / Aktuelle Rechtsfragen zum Bankkonto. 3. Auflage – Koeln.: 1995. S. 95.

сберегательного счета», появление которых, скорее всего, положительно скажется на вопросах ипотечного кредитования, рынка ценных бумаг, возможностей банков по аккумулированию денежных средств и иных вопросов, тесно связанных с рынком финансовых и банковских услуг.

Российская банковская система в целом активно использует зарубежный опыт формирования и регулирования банковской системы, в частности – опыт Германии.

Библиографический список.

- Братко А.Г. Банковское право. – М.: ЭКСМО, 2006.
- Буркова А.Ю. Закрытие банковского счета по инициативе банка. // Банковское право – 2006, № 6.
- Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. – М.: Статут, 2006.
- Гражданское и торговое право зарубежных стран: Учебное пособие / Под общ. ред. В.В. Безбаха и В.К. Пучинского. М.: 2004.
- Гражданское уложение Германии: вводный закон к Гражданскому уложению: пер. с нем.. Кн. 1. - 2-е изд., доп.. - М.: Волтерс Клувер, 2006.
- Гузнов А.Г., Солодков В. М. Управление ликвидностью с помощью депозитных сертификатов. // Банковское право. – 2007, № 6.
- Ефимова Л.Г. Договор банковского счета. // Банковское право – 2000, № 1.
- Курбатов А.Я. Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значение. // Банковское право – 2007, № 4.
- Рубанов А. Залог и банковский счет в договорной практике. // Хозяйство и право – 1997, № 9.
- Сарбаш С. В. Договор банковского счета. – М.: Статут, 1999.
- Чураков Р.С. Эскроу-счет по российскому праву. // Закон. – 2007, № 8.
- Adrian R. / Der Bankbetrieb. – Wiesbaden.: Gabler, 1996.
- Avenarius H. / Die Rechtsordnung der Bundesrepublik Deutschland. – Bonn.: 2002.
- Claussen C. P. / Bank- und Boersenrecht. 3. Auflage – Muenchen.: C.H. Beck, 2008.
- Gruneeklee S. / Der Kontrahierungszwang für Girokonten bei Banken und Sparkassen. - Baden-Baden.: Nomos Verlagsgesellschaft, 2001.
- Grunewald B. / Gesellschaftsrecht. 3. Auflage – Tübingen.: 1999.

Stein D. Eine Erfolgsgeschichte. // die Bank. - Deutschland, 2005. - № 12.

Van Look F. / Aktuelle Rechtsfragen zum Bankkonto. 3. Auflage – Koeln.: 1995.

Several Questions of Bank Accounts Legal Regulation under the Laws of Russia and Germany (Summary)

*Alexander V. Mikhaylov**

Within the scope of the article consideration of questions, concerning laws and normative acts connected with conclusion, performance and cancellation of a bank account contract, persons authorized to carry out operations with money on the client's account, inheritance of a bank account in Russia and Germany is carried out. The comparative characteristic of various bank account's legal regimes is given – deposit account, escrow account, blocked account, joint account etc. Examples of opportunities and ways to change the Russian legislation regarding introduction of corresponding legal constructions, which will allow raising the role of bank accounts in civil relations in many respects are shown. Looking at problems of this sort will help to improve standards of banking services in Russia and will promote achievement of balance of interests between banks and clients.

Keywords: bank transactions; account contract; modes of accounts; kinds of accounts.

* Alexander V. Mikhaylov – senior legal adviser, Legal department of the Central bank of the Russian Federation. sascham@yandex.ru.