

УДК 347.45/.47

КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЁТА

Н.В. Сыропятова

*Пермский государственный национальный исследовательский университет,
г. Пермь, 614990, Россия*

Аннотация

В статье рассматриваются классификации договоров банковского счёта по различным основаниям. Отмечается тенденция к увеличению количества видов данных договоров, при этом констатируется отсутствие их классификации в Гражданском кодексе Российской Федерации, что порождает проблемы теоретического и практического характера. Анализируя действующее законодательство, посвящённое договорам банковского счёта, автор приходит к выводу о возможности классифицировать их в зависимости от присущих им функций. Предлагается выделять три группы: во-первых, договоры, обладающие общими для всех договоров банковского счёта функциями; во-вторых, договоры, которым присущи видовые функции, отличающие отдельные виды договоров банковского счёта друг от друга; в-третьих, договоры банковского счёта, имеющие специальные (специфические) функции. На основе описанной классификации предлагается систематизировать договоры банковского счёта, определив место каждого из них, а также закрепить данную систему на законодательном уровне путём внесения изменений в главу 45 Гражданского кодекса РФ.

Ключевые слова: классификация договоров банковского счёта, договор банковского счёта, банковский счёт, виды договоров банковского счёта, виды банковских счетов, правовое регулирование договора банковского счёта, глава 45 Гражданского кодекса РФ

Договор банковского счёта, будучи одним из наиболее распространённых и востребованных, вызывает множество вопросов как теоретического, так и практического характера. К их числу относится классификация указанных договоров. За последние несколько лет в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ) появилось большое количество новых видов банковских счетов (договоров банковских счетов), однако отсутствует их чёткая классификация. В доктрине гражданского права данный вопрос является дискуссионным.

Под классификацией понимается распределение предметов по группам (классам) на основании какого-либо общего признака, свойства, характеризующегося различными формами проявления. Каждый класс при этом образуют явления, которые представляют собой какую-либо одну форму признака, взятого основанием классификации. Классификация состоит из объекта, основания и компонентов (классов) (см. [1, с. 285–291]). Классификация договоров банковского счёта является частным случаем их деления на виды. Объектом при этом

выступают все договоры банковского счёта. Каждый вид должен обладать характерными для него особенностями (относительно устойчивыми характеристиками). Для научной классификации необходимо, чтобы она производилась по одному и тому же основанию, которым могут считаться свойства, признаки, функции, отдельные элементы и их связи. Выделяемые по одному основанию виды (группы) должны исключать друг друга и охватывать всю совокупность классифицируемых объектов. В науке принято классифицировать объекты, начиная от общего понятия – всего множества – и рассматривая его подмножества согласно иерархии. Научная классификация имеет как теоретическое, так и практическое значение. Её важное достоинство заключается в возможности выявить существенные (характерные) отличия между отдельными видами (подмножествами). Это не только помогает различать отдельные виды (подмножества) и выделять их специфические особенности, но и открывает новые возможности для познания объективных закономерностей.

На сегодняшний день существуют разнообразные классификации договоров банковского счёта, которые проводятся по различным основаниям. Необходимо обратить внимание на то, что в литературе классифицируются как договоры банковского счёта, так и сами банковские счета. Несмотря на тесную взаимосвязь этих понятий, они не являются тождественными. Банковский счёт открывается при заключении договора банковского счёта. По данному договору банк проводит операции по счёту. Причём перечень возможных операций зависит от вида договора банковского счёта.

Р.З. Загиров предлагает классифицировать договоры банковского счёта по характеру операций по счёту; он выделяет счета универсальные (расчётный, текущий), по которым совершаются любые операции определённого субъекта в пределах его компетенции и в рамках, заданных правилами осуществления операций по таким счетам, и специальные (бюджетный, инвестиционный, совместной деятельности и др.), по которым предполагается целевое использование находящихся на них денежных средств, а также наличие контролирующего такое использование субъекта. Помимо этого, предлагается классификация по субъекту – владельцу счёта: так, различаются счета персонифицированные (конкретных субъектов) и неперсонифицированные (для определённых видов деятельности, распоряжаться ими вправе несколько субъектов). Также отмечается, что в качестве сложного классификационного критерия в системе договоров банковского счёта можно использовать субъектный состав, цель, содержание правоотношения (см. [2, с. 11]).

А.Я. Курбатов, в зависимости от характера операций по счёту, выделяет счета общие (универсальные) и целевые (специальные). На первые в полном объёме распространяются нормы гл. 45 ГК РФ «Банковский счёт» и Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). По вторым осуществляются только операции, предусмотренные их назначением; положения гл. 45 ГК РФ и положения НК РФ могут применяться к ним, только если это не влечёт нарушения принципа целевого использования средств (см. [3, с. 10]).

Достаточно часто основанием для классификации договоров банковского счёта служит субъектный состав (клиент (владелец счёта)). В данной классификации, как правило, различают счета физических лиц, юридических лиц,

индивидуальных предпринимателей, специальных субъектов. По указанному основанию может быть разделение на счета, открываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, нотариусам, занимающимся частной практикой, а также адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты (см. [4, с. 534]).

Кроме того, виды банковских счетов различаются в зависимости от того, кто открывает счёт, и круга операций с денежными средствами. Например, выделяют счета текущие, расчётные, бюджетные (лицевые), корреспондентские, доверительного управления, специальные банковские, депозитные, по вкладам (см. [5, с. 426]).

Договоры банковского счёта, содержащиеся в Проекте Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – ПФЗ), Л.Г. Ефимова условно делит на договоры с особенностями субъектного состава, предмета и исполнения. В первую группу входят договоры совместного счёта, накопительного счёта и корреспондентского счёта. Ко второй относятся договоры счетов, на которых должны учитываться денежные средства, не принадлежащие владельцу счёта: договоры номинального счёта, публичного депозитного счёта, счёта эскроу. В третью группу включаются договоры залоговых и карточных счетов (см. [6, с. 7–11]). Как известно, не все виды счетов, содержащиеся в указанном ПФЗ, были введены в ГК РФ.

Помимо названных выше, существуют и другие классификации договоров банковского счёта. В их основании могут лежать круг осуществляемых операций по счёту, валюта счёта, технические средства, оформляющие отношения сторон по договору, и т. д. В банковской практике договоры банковского счёта делятся на виды, например, в зависимости от субъектного состава на стороне клиента и цели, которую он преследует при заключении договора. Их также можно разграничивать по обстоятельствам, послужившим основанием для заключения договора: например, в зависимости от того, является ли открытие счёта правом или обязанностью субъекта.

Вместе с тем, заключая определённый вид договора, клиент (владелец счёта) преследует конкретную цель (цели), достижение которой (которых) осуществляется в результате реализации функций, присущих этому виду договоров банковского счёта. Иными словами, выбирая вид договора банковского счёта, субъект ориентируется на его функции, реализация которых возможна путём совершения определённых операций по счёту. В связи с этим представляется обоснованным классифицировать договоры банковского счёта на основании реализуемых ими функций. Как правило, договор банковского счёта имеет несколько функций. Отдельный вид договора банковского счёта должен обладать уникальным набором функций, свойственных только данному виду. Все функции договоров банковского счёта можно разделить на три группы: общие, видовые и специальные (специфические). Соответственно, можно выделить три группы договоров банковского счёта: 1) договоры, обладающие общими для всех договоров банковского счёта функциями; 2) договоры, реализующие функции, присущие только данному виду договоров банковского счёта; 3) договоры, имеющие

специальные (специфические) функции (договоры специальных банковских счетов).

Данная классификация позволяет систематизировать договоры банковского счёта и определить место каждого из них. Представляется также возможным закрепить данную систему на законодательном уровне путём изменения структуры гл. 45 ГК РФ. В процессе реформирования гражданского законодательства была предпринята попытка в этом направлении. В ПФЗ, разработанном на основе Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации (КРГЗ), в которой отмечалось, что потребности гражданского оборота в разнообразных финансовых услугах требуют расширения круга возможных банковских счетов и развития регламентации уже предусмотренных законодательством видов банковских счетов, была предложена новая структура гл. 45 ГК РФ. Предполагалось выделить параграф, посвящённый общим положениям о договорах банковского счёта, и параграфы, регламентирующие отдельные виды договоров банковского счёта.

Несмотря на логичность данной структуры, в ней имелся и ряд недостатков. В первоначальной редакции ПФЗ в ст. 860 выделялись следующие виды банковских счетов: совместный, номинальный, накопительный счёт создаваемого юридического лица, публичный депозитный, корреспондентский, карточный. Перечень видов банковских счетов в указанной статье являлся исчерпывающим, тогда как § 4 ПФЗ предусматривал счёт эскроу, отсутствующий в ней. Отметим, что его выделение в качестве самостоятельного вида банковского счёта оценивается неоднозначно. Так, по мнению Л.Г. Ефимовой, юридической целью любого договора банковского счёта всегда должна быть обеспеченная владельцу счёта возможность совершать расчётные и кассовые операции. Поскольку такая возможность для депонента – владельца счёта эскроу – даже не предполагается, следует вывод, что счёт эскроу не является банковским счётом [7, с. 6]. Возникает также вопрос о том, можно ли считать залоговый счёт видом банковских счетов. В ст. 860 ПФЗ отмечалось, что к договору залогового счёта общие положения о банковском счёте применяются в части, не урегулированной правилами о залоге прав по договору банковского счёта. Но в гл. 45 ГК РФ (в редакции ПФЗ) параграфа, посвящённого залоговому счёту, не было.

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 379-ФЗ дополнил гл. 45 ГК РФ лишь рядом статей, посвящённых отдельным видам договоров банковского счёта (эскроу, номинального счёта, счётам банков) (см. ФЗ № 379). Данные изменения существенно отличались от предложений, содержащихся в ПФЗ. В частности, гл. 45 ГК РФ не была разделена на параграфы; были представлены не все виды договоров банковского счёта; не был закреплён перечень видов договоров банковского счёта.

В результате чёткая классификация договоров банковского счёта так и не появилась в ГК РФ. Нормы, регулирующие отдельные виды договоров, носили несистематизированный характер. Также отсутствовало чёткое разграничение понятий «вид банковского счёта» и «вид договора банковского счёта». Содержание данных категорий не раскрывается, они упоминаются лишь в нескольких статьях. Так, в ст. 846 ГК РФ отмечается, что банк обязан заключить договор банковского счёта с клиентом, обратившимся с предложением открыть

счёт на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

О видах банковских счетов упоминается в ст. 848 ГК РФ, согласно которой банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счёта не предусмотрено иное. Анализируя указанную норму права, регламентирующую объём совершаемых по счёту операций, а также порядок и условия их совершения банком, полагаем более обоснованным говорить не о виде банковского счёта, а о виде договора банковского счёта. На наш взгляд, более точной была бы следующая формулировка ст. 848 ГК РФ: банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для данного вида договоров банковского счёта законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счёта не предусмотрено иное.

Необходимо отметить, что реформирование гл. 45 ГК РФ продолжается. С 1 июня 2018 г. вступают в действие изменения, внесённые Федеральным законом от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ (см. ФЗ № 212). Но они также не разрешают вопрос о классификации договоров банковского счёта. Согласно новой редакции ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счёта не предусмотрено иное. Кроме этого, ст. 848 ГК РФ дополнена двумя новыми пунктами. Вносимые в гл. 45 ГК РФ изменения, безусловно, направлены на совершенствование правового регулирования договоров банковского счёта и их видов, однако дискуссионные вопросы относительно классификации не разрешаются и, более того, появляются новые.

С 1 июня 2018 г. глава 45 ГК РФ будет разделена на параграфы. Первый из них посвящён общим положениям о банковском счёте, три других – номинальному счёту, счёту эскроу и публичному депозитному счёту. Логично предположить, что это виды договоров банковского счёта. Однако они являются разнорядковыми. Данный вывод следует из п. 2.1 и 2.8 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – ИБР № 153).

Согласно п. 2.1 указанной Инструкции банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчётные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам). В соответствии с п. 2.8 ИБР № 153 специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платёжного агента, банковского платёжного субагента, платёжного агента, поставщика, торговый банковский счёт, клиринговый банковский счёт, счёт гарантийного фонда платёжной системы, номинальный счёт, счёт

эскроу, залоговый счёт, специальный банковский счёт должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида. Отсюда следует, что депозитные счета являются видом банковского счёта, а счёт эскроу и номинальный счёт – разновидностью специальных счетов, которые, в свою очередь, представляют собой вид банковских счетов.

Как мы видим, изменения, вступающие в действие с 1 июня 2018 г., также существенно отличаются от редакции гл. 45 ГК РФ, содержащейся в ПФЗ. В частности, в названном Проекте отдельный параграф был посвящён совместным счетам, которые рассматривались как самостоятельный вид, в то время как в обновлённом ГК РФ этого нет. Упомянутым Федеральным законом № 212 ст. 845 ГК РФ дополняется п. 5, согласно которому в случае заключения договора банковского счёта с несколькими клиентами (совместный счёт) такими клиентами могут быть только физические лица с учётом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации. Права на денежные средства, находящиеся на счёте, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесённых каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счёта (договором установлена непропорциональность). В случае, когда договор банковского счёта заключён клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счёте, являются общими правами клиентов-супругов (ст. 256), если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк (ФЗ № 212). Как справедливо отмечает В.В. Витрянский, произошла подмена понятий: вместо отдельного вида договора банковского счёта, обладающего особыми признаками и новым качеством, под совместным счётом теперь предлагается понимать обычный договор банковского счёта со множественностью лиц на стороне владельца счёта, создаваемого путём механического объединения денежных средств владельцев счёта и наделения их правами на денежные средства, находящиеся на счёте, в долях, пропорциональных объёму внесённых денежных средств [8, с. 366].

В новой редакции ГК РФ также появилась статья, посвящённая договору банковского счёта в драгоценных металлах. Возможность его выделения в качестве самостоятельного вида договоров банковского счёта вызывает сомнения. Неразрешённым остался вопрос и о договоре залогового счёта. Федеральный закон № 212 устанавливает в п. 2 ст. 860 ГК РФ, что к договору залогового счёта общие положения о банковском счёте применяются в части, не урегулированной правилами о залоге прав по договору банковского счёта (ст. 358.9–358.14) (ФЗ № 212). Из данной нормы следует, что договор залогового счёта представляет собой отдельный вид договоров банковского счёта. Однако его правовое регулирование осуществляется не гл. 45 ГК РФ, а в основном нормами, содержащимися в гл. 23 ГК РФ, посвящённой обеспечению исполнения обязательств, в частности залогу, а также общими положениями о банковском счёте.

Из п. 2.1 и 2.8 ИБР № 153 следует, что одним из видов банковских счетов являются специальные банковские счета, к которым относится и залоговый счёт. Тогда остаётся непонятным, по каким причинам в гл. 45 ГК РФ не уделяется внимание договору залогового счёта.

Подводя итог, стоит отметить, что правовое регулирование договоров банковского счёта требует дальнейшего реформирования; особенно это касается видов договоров банковского счёта и их классификации. На сегодняшний день в гражданском законодательстве отсутствует чёткая система договоров банковского счёта. Представляется возможным классифицировать их с учётом функционального назначения (присущих им функций), не смешивая при этом разнорядковые виды. Перечень видов банковских счетов (договоров банковских счетов) также отсутствует в ГК РФ, но содержится в Инструкции Банка России № 153, причём с точки зрения юридической техники является закрытым. Некоторые виды счетов (договоров банковского счёта), закреплённые в этой Инструкции, в ГК РФ даже не упоминаются. Согласно же новой редакции ст. 860 ГК РФ общие положения о банковском счёте применяются к отдельным видам банковских счетов (совместный счёт, номинальный счёт, публичный депозитный счёт и иные виды банковских счетов, предусмотренных законом), если правилами об этих видах банковских счетов, предусмотренными гл. 45 ГК РФ и иными законами, не установлено иное. Отсюда следует, что виды банковских счетов, не указанные в данной статье, могут быть предусмотрены только законом. А как уже было отмечено, в настоящее время перечень видов банковских счетов содержится в Инструкции № 153, в которой также раскрывается содержание понятий некоторых счетов. Это ещё раз свидетельствует о необходимости продолжать реформирование института банковского счёта (договора банковского счёта).

Видится обоснованным и целесообразным закрепление в ГК РФ трёхуровневой системы договоров банковского счёта. От вида банковского счёта зависит объём операций, которые будут осуществляться по нему банком, и набор функций, которые будут реализовываться. Это становится особо актуальным в связи с появлением у договора банковского счёта ряда функций, не свойственных ему ранее. Логичным было бы выделение параграфа, посвящённого общим положениям, распространяющимся на все договоры банковского счёта, обладающие общими функциями. Отдельные параграфы, по нашему мнению, должны регулировать каждый вид договоров банковского счёта, обладающих видовыми функциями, наличие которых позволяет разграничить данные договоры. Отдельный параграф следует посвятить специальным банковским счетам и в рамках него выделить подвиды, в том числе существующие на сегодняшний день в ГК РФ номинальные и эскроу счета. Необходимо также закрепить возможность открытия специальных банковских счетов, предусмотренных федеральными законами, которых на сегодняшний день достаточно много (см., например, ст. 18 ФЗ № 103, ст. 138 ФЗ № 127, ст. 14 ФЗ № 161, ст. 3 ФЗ № 39 и др.) Подвиды специальных банковских счетов, наделены специальными (специфическими) функциями, реализация которых в большинстве случаев возможна только в отношении определённых субъектов.

Реформирование гражданского законодательства в части регулирования видов банковских счетов является своевременным и направлено на удовлетворение требований современного гражданского оборота. Однако представляется необходимым дальнейшее совершенствование гл. 45 ГК РФ, в том числе в части классификации (систематизации) договоров банковского счёта.

Источники

- ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: Федеральный закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 5 дек. 2017 г.) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; Ч. 2: Федеральный закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 5 дек. 2017 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗ РФ). – 1996. – № 5. – Ст. 410.
- НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 19 февр. 2018 г.) // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
- ПФЗ – Проект Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвёртую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://docs.cntd.ru/document/902339437>, свободный.
- КРГЗ – Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации // Вестн. Высш. Арбитр. Суда РФ. – 2009. – № 11.
- ФЗ № 379 – Федеральный закон от 21 дек. 2013 г. № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Рос. газ. – 2013. – № 291.
- ФЗ № 212 – Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2017. – № 31 (ч. I). – Ст. 4761.
- ИБР № 153 – Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 14 нояб. 2016 г.) // Вестн. Банка России. – 2014. – № 60.
- ФЗ № 103 – Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. – 2009. – № 23. – Ст. 2758.
- ФЗ № 127 – Федеральный закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 29 дек. 2017 г.) // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
- ФЗ № 161 – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (ред. от 18 июля 2017 г.) // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.
- ФЗ № 39 – Федеральный закон от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 31 дек. 2017 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.

Литература

1. *Сырых В.М.* История и методология юридической науки. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2013. – 464 с.
2. *Загиров Р.З.* Договор банковского счёта: проблемы правовой квалификации и регулирования: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002. – 29 с.

3. *Курбатов А.Я.* Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – 20 с.
4. Банковское право / Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2013. – 1055 с.
5. Гражданское право: в 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. – М.: Статут, 2016. – Т. 2. – 528 с.
6. *Сергеев В.В.* О новых видах банковских счетов (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. – 2012. – № 6. – С. 3–13.
7. *Ефимова Л.Г.* Концептуальные, теоретические и технические недостатки в проекте ГК РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счёт») // Хозяйство и право. – 2012. – № 11. – С. 3–7.
8. *Витрянский В.В.* Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. – М.: Статут, 2016. – 431 с.

Поступила в редакцию
28.02.18

Сыропятива Наталья Владимировна, старший преподаватель кафедры предпринимательского права

Пермский государственный национальный исследовательский университет
ул. Букирева, д. 15, г. Пермь, 614990, Россия
E-mail: Syropiatova.psu@gmail.com

ISSN 2541-7738 (Print)
ISSN 2500-2171 (Online)

UCHENYE ZAPISKI KAZANSKOGO UNIVERSITETA. SERIYA GUMANITARNYE NAUKI

(Proceedings of Kazan University. Humanities Series)

2018, vol. 160, no. 2, pp. 454–463

Classification of Bank Account Agreements

N.V. Syropiatova

Perm State University, Perm, 614990 Russia
E-mail: Syropiatova.psu@gmail.com

Received February 28, 2018

Abstract

The paper is aimed at classification of bank account agreements. There has recently been a tendency to increase in the number of their types. The Concept of the Development of Civil Legislation of the Russian Federation (2009) stated that the requirements of civil turnover in various financial services mean both expansion of the range of possible bank accounts and development of the regulation of bank account types that are already provided by legislation. Based on the obtained results, it has been suggested that significant changes should be made to Chapter 45 “Bank Account” of the Civil Code of the Russian Federation. Currently, new types of bank accounts can be distinguished. However, there is no classification in the Civil Code of the Russian Federation, which raises problems both of their theoretical and practical nature. It is also difficult to determine the location of individual types in the general system of bank account agreements.

The paper considers the classifications of bank account agreements based on different grounds. Analyzing the current legislation on bank account agreements, the conclusion has been made that it is possible to classify them depending on the functions implemented. It has been suggested to differentiate

between three groups of contracts: the first group includes the contracts that have common functions for all bank account agreements; the second one covers the contracts that have some specific functions that distinguish certain types of bank account agreements from each other; and the last one comprises the bank account agreements that have strictly specific functions that include contracts for special bank accounts. In accordance with this classification, the systematization of bank account agreements by determining the position of each agreement in the suggested classification has been performed.

Keywords: classification of bank account agreements, bank account agreement, bank account, types of bank account agreements, types of bank accounts, legal regulation of bank account agreement, Chapter 45 of Civil Code of Russian Federation

References

1. Syrykh V.M. *Istoriya i metodologiya yuridicheskoi nauki* [History and Methodology of Legal Science]. Moscow, Norma, INFRA-M, 2013. 464 p. (In Russian)
2. Zagirov R.Z. Bank account agreement: Problems of legal qualification and regulation. *Extended Abstract of Cand. Leg. Sci. Diss.* Moscow, 2002. 29 p. (In Russian)
3. Kurbatov A.Ya. Bank accounts in Russian law: Concept, types, legal regimes. *Extended Abstract of Cand. Leg. Sci. Diss.* Moscow, 2006. 20 p. (In Russian)
4. *Bankovskoe parvo* [Banking Law]. Alekseeva D.G., Pykhtina S.V. (Eds.). Moscow, Yurait, 2013. 1055 p. (In Russian)
5. *Grazhdanskoe parvo* [Civil Law]. Gongalo B.M. (Ed.). Vol. 2. Moscow, Statut, 2016. 528 p. (In Russian)
6. Sergeev V.V. On new types of bank accounts (from the Commission on the Law on Financial Markets of the Russian Bar Association). *Bankovskoe Pravo*, 2012, no. 6, pp. 3–13. (In Russian)
7. Efimova L.G. Conceptual, theoretical, and technical deficiencies in the draft of the RF Civil Code (Chapter 45 of the RF Civil Code “Bank Account”). *Khozyaistvo i Pravo*, 2012, no. 11, pp. 3–7. (In Russian)
8. Vitryanskii V.V. *Reforma rossiiskogo grazhdanskogo zakonodatel'stva: promezhutochnye itogi* [Reform of Russian Civil Law: Interim Results]. Moscow, Statut, 2016. 431 p. (In Russian)

⟨ **Для цитирования:** Сыропятова Н.В. Классификация договоров банковского счета // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. – 2018. – Т. 160, кн. 2. – С. 454–463. ⟩

⟨ **For citation:** Syropiatova N.V. Classification of bank account agreements. *Uchenye Zapiski Kazanskogo Universiteta. Seriya Gumanitarnye Nauki*, 2018, vol. 160, no. 2, pp. 454–463. (In Russian) ⟩