

**Н. В. Сыропятова**

аспирант кафедры предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса Пермского государственного национального исследовательского университета (ПГНИУ) Специальность 12.00.03 Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право  
Syropiatova@yandex.ru

**РЕФОРМИРОВАНИЕ ГЛАВЫ 45 ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РФ «БАНКОВСКИЙ СЧЕТ»****REFORMING OF CHAPTER 45 OF CIVIL CODE OF THE RUSSIAN FEDERATION "BANK ACCOUNT"**

Происходящее реформирование гражданского законодательства затронуло большинство институтов, в том числе и банковский счет (договор банковского счета). Цель: проанализировать изменения в правовом регулировании банковских счетов (договоров банковских счетов), в частности, осуществляемое главой 45 ГК РФ. Выводы: Проектом ГК РФ было предусмотрено внесение в главу 45 ГК РФ существенных изменений. Однако в настоящее время в нее внесены лишь часть из них. Это объясняется наличием проблем, требующих решения до введения в действие соответствующих норм.

Ключевые слова: реформа главы 45 ГК РФ, банковский счет, договор банковского счета, виды банковских счетов, правовое регулирование договора банковского счета

The reforming of civil law has affected most of the institutions, including bank account (bank account contracts). Objective: To analyze the changes in the legal regulation of bank accounts (bank accounts contracts), in particular, implemented by Chapter 45 of the Civil Code. Conclusions: The draft of the Civil Code stipulated the introduction of significant changes to Chapter 45 of the Civil Code. Currently, however, only a part of them has been made. It

can be explained by the presence of problems to be resolved before the enactment of relevant rules.

*Keywords:* reform of Chapter 45 of the Civil Code, a bank account, a bank account contract, types of bank accounts, legal regulation of bank account contract.

Глава 45 Гражданского кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> посвящена банковскому счету (договору банковского счета). В ГК РФ 1996 года впервые появилась отдельная глава «Банковский счет».

В дореволюционный период отсутствовали нормы, посвященные непосредственно регулированию банковских счетов. Законодательство не разграничивало договор банковского вклада и банковского счета. Развитие договора банковского вклада (депозита) путем расширения перечня банковских операций и сделок повлекло в дальнейшем появление договора банковского счета.

П. П. Цитович отмечал, что уже к концу XIX в. в практике российских банков (и это нашло отражение в действовавшем в ту пору законодательстве) наряду с традиционными видами банковских вкладов (вклады для обращения из процентов, вклады на хранение, вечные вклады) широко применялся такой вид вкладов, как вклад на текущий счет. Особенности которого описывались П. П. Цитовичем следующим образом: "Это заем со стороны банка, но заем видоизменен в своем содержании, прежде всего двумя условиями: а) кредитор, клиент, вправе требовать уплаты занятой суммы по частям любого размера и по востребованию или через несколько дней по востребованию (условный текущий счет), но он вправе и сразу потребовать уплаты всей суммы вклада; б) он вносит новые суммы по своему усмотрению, такого или иного размера (сообразно правилам банка). От таких получений (выдач) суммы вклада по частям, а с другой стороны - от новых взносов (приемов) между теми и другими образуется взаимная связь как между статьями в credit и в debet счета вкладчика. Счет постоянно изменяется, течет; но credit вкладчика постоянно превышает его debet,

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)//Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. ст. 410.

---

сальдо всегда остается в пользу вкладчика и против банка"<sup>1</sup>. Таким образом, по договору текущего счета, являющемся разновидностью договоров банковского вклада, осуществлялись операции, которые характерны для современного договора банковского счета.

Г. Ф. Шершеневич также отмечал особый характер операций, выполняемых банком по поручению клиента, чей вклад внесен на текущий счет. Ученый полагал, что вклады на текущий счет составляют отдельный подвид бессрочных вкладов<sup>2</sup>. Разделяя банковские операции на: активные и пассивные, к которым он относил и банковские вклады, поскольку банк выступает в роли должника, Г. Ф. Шершеневич особо выделял "операции по инкассо или по покрытию, которые состоят в получении платежей за счет клиентов, по векселям и другим обязательствам и по процентным бумагам, передаваемым банку для этой цели клиентами, а также производство платежей за счет клиентов, по их обязательствам. Эта операция примыкает к активным, поскольку, вследствие расходов, связанных с выполненным поручением, клиент становится должником банка и в то же время приближается к пассивным, поскольку взысканная банком сумма записывается в счет кредита клиента"<sup>3</sup>.

Таким образом, в дореволюционном российском праве отсутствовал договор банковского счета. Но его элементы были в договоре текущего счета, который являлся одним из видов договора банковского вклада.

М. И. Брагинский, В. В. Витрянский отмечают, что имевшая место в дальнейшей истории развития отечественного гражданского права последующая трансформация договора текущего счета как отдельного вида договора банковского вклада в самостоятельный, отличный от договора банковского вклада, договор банковского счета объясняется, по-видимому, не закономерностями внутреннего развития указанных договорных отношений, а скорее спецификой экономического оборота советского периода<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Цитович П. П. Труды по торговому и вексельному праву: В 2 т. Т. 1: Учебник торгового права. К вопросу о слиянии торгового права с гражданским. М., 2005. С. 406. (Классика российской цивилистики).

<sup>2</sup> Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. II: Товар, торговые сделки. М., 2003. С. 419. (Классика российской цивилистики).

<sup>3</sup> Шершеневич Г. Ф. Указ.соч. С. 416.

<sup>4</sup> Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском вкладе, банковском счете: банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М.: Статут. 2006. С.155.

---

---

В ряде зарубежных стран и на сегодняшний день договор банковского счета не выделяется в качестве самостоятельного, а является лишь видом договоров банковского вклада (депозита).

В первом кодифицированном акте отечественного гражданского права - Гражданском кодексе РСФСР 1922 года<sup>1</sup> также данные договоры не разграничивались. При этом договор банковского вклада рассматривался как разновидность договора займа (ст.210 ГК РСФСР).

В Основах гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик 1961 года<sup>2</sup> содержалась ст. 87 "Вклады граждан в кредитных учреждениях" (в ГК РСФСР 1964 года<sup>3</sup> - дублирующая ее ст. 395) и ст. 84 "Распоряжение денежными средствами, хранящимися на счетах организаций в кредитных учреждениях" (ст. 392 ГК РСФСР 1964 г.). Согласно ст. 84 Основ 1961 г. (ст. 392 ГК РСФСР 1964 г.) организации распоряжаются денежными средствами, хранящимися на их счетах в кредитных учреждениях, в соответствии с целевым назначением этих средств.

Как уже было отмечено, в ГК РФ банковскому счету посвящена отдельная глава 45, наряду с главой 44 «Банковский вклад». Проект ФЗ № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также отдельные законодательные акты РФ»<sup>4</sup> (далее Проект ГК РФ) преду-

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) // Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24. ст. 407 (утратил силу с 01.01.2008 в связи с принятием ФЗ от 18.12.2006 № 231-ФЗ).

<sup>2</sup> Об утверждении Основ гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик: Закон СССР от 08.12.1961//Ведомости ВС СССР. 1961. № 50. ст. 525 (утратил силу с 01.01.1992 в связи с принятием Постановления ВС СССР от 31.05.1991 № 2212-1).

<sup>3</sup> Гражданский кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) // Ведомости ВС РСФСР, 1964, № 24, ст.407 (утратил силу с 01.01.2008 в связи с принятием ФЗ от 18.12.2006 № 231-ФЗ).

<sup>4</sup> Проект Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ» (принят ГД в первом чтении Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 27.04.2012 № 314-6 ГД «О проекте федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ» // Собрание законодательства РФ. 07.05.2012. №19. ст. 2314), 16.11.2012 разделен на отдельные положения, которые будут рассматриваться в качестве самостоятельных законопроектов (Постановление ГД ФС от 16.11.2012 № 1150-6 ГД «О порядке рассмотрения проекта ФЗ № 47538-6 «О внесении изменений в части

сматривал существенные изменения главы 45 ГК РФ. Предполагалось реформировать ее структуру, выделив общие положения о банковском счете и специальные (отдельные) виды счетов.

В общие положения о банковском счете предлагалось внести ряд изменений. В частности, у банка планировалось изъять право устанавливать в договоре банковского счета условия об определении и контроле направления использования денежных средств клиента и какие-либо иные ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (ст.845 ГК РФ). Ряд изменений должно было быть внесено в ст.846-849 ГК РФ. Они касались, в основном, электронных средств платежа. Однако в ГК РФ данные изменения на сегодняшний день не внесены.

Особое внимание отводилось в Проекте ГК РФ ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету. Статья 856 ГК РФ была существенно дополнена. Так, согласно Проекту ГК РФ, банк должен нести ответственность и за списание денежных средств неуполномоченным лицом, когда не мог установить, что лицо не имеет полномочий на распоряжение средствами на счете. Предлагалось также дополнить ГК РФ статьей, посвященной риску убытков банка и клиента при использовании электронного средства платежа. Но данные изменения также не введены в действие.

Дополнения должны были быть внесены и в ст.858 ГК РФ «Ограничение распоряжения счетом». Но этого также пока не сделано.

Таким образом, многие изменения, содержащиеся в Проекте ГК РФ, до настоящего времени не внесены в ГК РФ. Скорее всего, глава 45 ГК РФ будет подвергнута дальнейшему реформированию. Ведь это необходимо, в том числе, для соответствия норм ГК РФ ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>1</sup>.

Главу 45 ГК РФ об общих положениях о банковском счете планировалось также дополнить ст.859.1 «Банковский счет в драгоценных металлах». Необходимость введения данного вида банковских счетов обосновывалось, в частности, тем, что с 01.06.2004 введен в действие ФЗ «О валютном регулировании и валютном

---

первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ» // Собрание законодательства РФ. 26.11.2012. № 48 ст. 6596).

<sup>1</sup> О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) // Собрание законодательства РФ. 04.07.2011. № 27. ст. 3872.

---

---

контроле»<sup>1</sup>, согласно которому драгоценные металлы выводятся из категории валютных ценностей, а порядок совершения сделок с ними – из компетенции Правительства РФ. Правовые основы использования и обращения (гражданского оборота) драгоценных металлов установлены ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»<sup>2</sup>. Однако данный акт комплексной правовой природы, в нем доминируют административно-правовые элементы. Частно-правовые отношения по поводу драгоценных металлов, отношения, складывающиеся по поводу драгоценных металлов между коммерческими банками и их клиентами, остались практически неурегулированными.

Однако положения Проекта ГК РФ, в части банковского счета в драгоценных металлах, активно критиковались научным сообществом и практиками, так как имели существенные недостатки. Так, по мнению А. Я. Курбатова, включение драгоценных металлов в систему расчетов повлечет противоречия в действующем законодательстве. Приравнивание драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах к средствам платежа повлечет распространение на них правил о переводе денежных средств (безналичных расчетов), в результате чего их можно будет списывать в бесспорном порядке и проводить безналичные расчеты в иных формах, что в настоящее время возможно только в отношении денежных средств. При этом к банковским счетам относятся только счета по учету денежных средств. А.Я. Курбатов обращает внимание и на ряд иных проблем, связанных с включением в ГК РФ банковских счетов в драгоценных металлах<sup>3</sup>.

В итоге действующая редакция ГК РФ не содержит в главе 45 норм, посвященных договору банковского счета в драгоценных металлах.

Проектом ГК РФ было предусмотрено выделение отдельных параграфов, посвященных видам договоров банковских счетов.

---

<sup>1</sup> О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 28.11.2015)//Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст.4859.

<sup>2</sup> О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (ред. от 02.05.2015)//Собрание законодательства РФ, 30.03.1998, № 13, ст.1463.

<sup>3</sup> Курбатов А.Я. Предлагаемые изменения норм ГК РФ о банковских счетах и расчетах: требуется исправление ошибок//www.pravo.hse.ru (дата обращения 07.12.2015).

---

Из Проекта ГК РФ следует, что все договоры банковского счета могут быть разделены на собственно банковские счета, на регулирование которых распространяются общие нормы о банковском счете (текущий счет, расчетный счет, бюджетный счет, специальный банковский счет) и отдельные виды банковских счетов (совместный счет, номинальный счет, накопительный счет создаваемого юридического лица, публичный депозитный счет, корреспондентский счет, карточный счет), которые регулируются самостоятельными нормами ГК РФ (общие положения о банковском счете также применяются к отдельным видам банковских счетов, если иное не предусмотрено правилами об этих видах). Предложенная Проектом ГК РФ классификация являлась вполне обоснованной, но вызывала ряд вопросов.

В частности, перечень видов счетов, содержащийся в ст. 860 Проекта ГК РФ, являлся исчерпывающим. Однако параграф 4 Проекта ГК РФ предусматривал еще один вид банковского счета – счет эскроу, который не был указан в ст. 860 Проекта ГК РФ. Можно предположить, что это была лишь техническая ошибка, так как правовому регулированию счета эскроу посвящался отдельный параграф. Неоднозначно оценивался вопрос о выделении счета эскроу, в качестве самостоятельного вида банковских счетов. Так, по мнению д.ю.н., профессора Л.Г.Ефимовой, юридической целью любого договора банковского счета всегда должна быть обеспеченная владельцу счета возможность совершать расчетные и кассовые операции. Поэтому когда такая возможность для депонента – владельца счета эскроу даже не предполагается, обоснован вывод, что счет эскроу не является банковским счетом<sup>1</sup>.

В результате в ГК РФ были внесены изменения, касающиеся видов банковских счетов, но они существенно отличаются от редакции, предложенной Проектом ГК РФ. ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>2</sup> дополнил Главу 45 ГК РФ рядом статей, регулирующих отдельные виды договоров банковских счетов (договор счета эскроу, договор номинального счета, счета банков). Однако структура главы 45 ГК РФ, предложенная Проектом ГК РФ, не была введена в действие, а

---

<sup>1</sup> Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретические и технические недостатки в проекте ГК РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») // Хозяйство и право. 2012. №11 (430). С.6.

<sup>2</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ: ФЗ от 21.12.2013 № 379-ФЗ // Российская газета. № 291. 25.12.2013.

---

---

также в ГК РФ не появился ряд новых видов договоров банковских счетов, содержащихся в Проекте ГК РФ (речь, например, идет о совместных счетах, накопительных счетах создаваемого юридического лица и т.д.). Возможно, это связано с содержащимися в Проекте ГК РФ недостатками, на которые обращается внимание в литературе<sup>1</sup>.

Долгое время регулирование отдельных видов банковских счетов в основном осуществлялось нормативными правовыми актами Центрального банка России и иными подзаконными актами. Так, Инструкция ЦБ РФ № 28-И от 14 сентября 2006 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов покладам (депозитам)»<sup>2</sup> устанавливала следующие виды банковских счетов: текущий счет, расчетный счет, бюджетный счет, корреспондентский счет, корреспондентский субсчет, счет доверительного управления, специальный банковский счет, депозитный счет суда, подразделения службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариуса. Указанные виды счетов открывались клиенту на основании договора банковского счета.

На сегодняшний день отдельные виды договоров банковского счета также регулируются на уровне актов Банка России. В ГК РФ большая их часть отсутствует. В Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»<sup>3</sup>, которая вступила в силу 01.07.2014 и заменила Инструкцию ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006. в п. 2.1. сказано, что банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные 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

---

<sup>1</sup> См., например, Афанасьев А. Б., Сыропятова Н. В. Реформирование гражданского законодательства в сфере регулирования видов банковских счетов в условиях инновационной экономики // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2013. Выпуск 4 (22). С. 257-264.

<sup>2</sup> Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И (Зарегистрировано в Минюсте РФ 18.10.2006 № 8388) // Вестник Банка России. № 57. 25.10.2006 (Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И признана утратившей силу с 01.07.2014).

<sup>3</sup> Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) // Вестник Банка России. № 60. 26.06.2014.

---



вкладам (депозитам). К специальным банковским счетам п. 2.8. Инструкции относит специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника.

Таким образом, изменения, внесенные в часть вторую ГК РФ 01.07.2014, отличаются от редакции, предложенной Проектом ГК РФ. В ГК РФ внесены лишь нормы, посвященные нескольким видам договоров банковских счетов.

Включение в ГК РФ перечня основных видов банковских счетов представляется весьма обоснованным. От вида банковского счета зависит, какие именно расчетные операции будут осуществляться банком (кредитной организацией) по открытому клиенту счету. Ст.848 ГК РФ предусматривает, что 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 делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. То есть ГК РФ объем операций, совершаемых по счету, связывает с видом банковского счета. Поэтому отсутствие их в Главе 45 ГК РФ вызывает ряд вопросов. Также от выбора вида счета зависит набор функции, которые будет выполнять счет, открытый клиенту.

Подводя итог, стоит отметить, что реформирование главы 45 ГК РФ является незавершенным и требует дальнейших преобразований, в том числе, в части регулирования отдельных видов договоров банковских счетов.

### **Библиографический список**

1. *Цитович П. П.* Труды по торговому и вексельному праву: В 2 т. Т. 1: Учебник торгового права. К вопросу о слиянии торгового права с гражданским. М., 2005. (Классика российской цивилистики).
2. *Шершеневич Г. Ф.* Курс торгового права. Т. II: Товар, торговые сделки. М., 2003. (Классика российской цивилистики).

3. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском вкладе, банковском счете: банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М.: Статут. 2006.
4. Курбатов А. Я. Предлагаемые изменения норм ГК РФ о банковских счетах и расчетах: требуется исправление ошибок // [www.pravo.hse.ru](http://www.pravo.hse.ru) (дата обращения 07.12.2015).
5. Ефимова Л. Г. Концептуальные, теоретические и технические недостатки в проекте ГК РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») // Хозяйство и право. 2012. № 11(430).