



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

 Золотая  
Корона

# Банковские счета

Законодательство и практика

С.П. КАРЧЕВСКИЙ

КНОРУС

**Сергей Петрович Карчевский**  
**Банковские счета.**  
**Законодательство и практика**  
Серия «Библиотека Центра  
исследований платежных  
систем и расчетов»

*Издательский текст*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=10432812](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=10432812)*

*Банковские счета. Законодательство и практика: КНОРУС, ЦИПСУР;*

*М.; 2012*

*ISBN 978-5-406-02394-5*

### **Аннотация**

Книга посвящена анализу проблем теории, законодательного регулирования и практики применения норм, регламентирующих открытие и ведение банковских счетов.

В юридической литературе банковский счет традиционно рассматривается с позиции гражданского права как форма договора банковского счета. Книга представляет собой научно-практическое исследование, в котором банковский счет рассматривается как самостоятельная правовая и экономическая категория, сочетающая одновременно гражданско-правовые и публичные элементы.

Особое внимание уделяется спорным ситуациям, возникающим в деятельности кредитных организаций по вопросам открытия и ведения банковских счетов, и рекомендациям по их решению, основанным на анализе и обобщении судебно-арбитражной и банковской практики, а также собственной практике автора, приобретенной в ходе работы в юридической службе кредитной организации.

*Книга будет интересна и полезна студентам, аспирантам и преподавателям юридических и экономических вузов, работникам кредитных организаций и их клиентам, юристам-практикам, а также всем, кто интересуется проблемами банковского права и банковского дела.*

# Содержание

Предисловие	8
Введение	10
Указатель сокращений	15
Глава 1. Понятие банковского счета и его правовая природа	22
1.1. Открытие банковского счета: право или обязанность юридического лица	23
1.2. Случаи, когда обязанность юридического лица открыть банковский счет предусмотрена законодательством	30
1.3. О правовой природе банковского счета как правового института	32
1.4. Признаки банковских счетов	36
1.5. Понятие банковского счета	44
1.6. Понятие «счет», используемое в законодательстве о налогах и сборах и законодательстве о страховых взносах	48
1.7. Виды счетов и основания их классификации	52
Глава 2. Характеристика отдельных видов банковских счетов	59
2.1. Расчетные счета	60
2.1.1. Обстоятельства, обуславливающие	60

необходимость открытия расчетного счета	
2.1.2. Ранее действовавшие ограничения на использование юридическими лицами расчетных счетов	69
2.1.3. «Карточные» счета	72
2.1.4. Основной счет должника как разновидность расчетного счета	77
2.2. Корреспондентские счета	79
2.2.1. О соотношении понятий «корреспондентские отношения», «договор корреспондентского счета» и «корреспондентский счет»	79
2.2.2. Корреспондентский счет как разновидность банковского счета	84
2.2.3. О соотношении договора корсчета и договора контокоррента	87
2.2.4. Субъектный состав договора корсчета	90
2.2.5. Особенности открытия корсчета	94
2.2.6. Содержание договора корсчета	97
2.2.7. Особенности проведения расчетов по корсчетам	100
2.2.8. Корсчет кредитной организации в Банке России: сочетание гражданско-правовых и публичных элементов	104
2.2.8.1. Открытие корсчета в Банке	106

России как предпосылка участия кредитной организации в расчетах через платежную систему Банка России	
2.2.8.2. О двойственной природе расчетно-кассовых центров Банка России	108
2.2.8.3. Порядок открытия корсчета в Банке России	110
2.2.8.4. Требования к содержанию договора корсчета, заключаемого кредитной организацией с Банком России	111
2.2.8.5. Особенности режима корсчета, открываемого в Банке России	117
2.3. Счета, предназначенные для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам	125
2.3.1. Особенности правового регулирования счетов, предназначенных для учета средств третьих лиц	125
Конец ознакомительного фрагмента.	134

**Сергей Петрович  
Карчевский  
Банковские счета.  
Законодательство  
и практика**

© ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2012

© ООО «КноРус», 2012

# Предисловие

Автор настоящей книги является высококвалифицированным банковским юристом-практиком, который ознакомился с предметом своего исследования не только в специальной юридической литературе, но в основном в ходе своей профессиональной деятельности в небанковской кредитной организации – закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (наименование до реорганизации в ноябре 2010 г. – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»). В юридической службе этой организации Сергей Петрович Карчевский работает в течение пятнадцати лет, причем с ноября 2010 г. в должности заместителя директора Юридического департамента. Как специалист, имеющий не только высшее юридическое, но и высшее экономическое образование, автор хорошо знает те экономические отношения, правовое регулирование которых исследуется в его книге.

Книга С.П. Карчевского посвящена изучению одной из наиболее спорных и интересных проблем банковского права – категории «банковский счет». В работе определено содержание этого понятия, сформулированы признаки банковских счетов, перечислены их основные виды, определено понятие «правовой режим банковского счета». В работе пред-



ложена авторская классификация банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета. Кроме того, в главе 3 непосредственно исследуется договор банковского счета как один из центральных институтов банковского права.

Помимо указанных теоретических проблем банковских счетов работа содержит описание многочисленных практических ситуаций из профессиональной практики автора. В ней имеется немало практических рекомендаций по решению спорных проблем применения законодательства о банковских счетах. Книга легко читается и оставляет благоприятное впечатление.

Полагаю, что книга С.П. Карчевского может быть использована в практической деятельности юридических служб кредитных организаций, а также в учебном процессе высших учебных заведений в ходе преподавания курсов «Банковское право», «Банковские сделки», «Гражданское право», «Договорное право» и т. п. Книга может быть интересна также работникам юридических служб клиентов кредитных организаций, научным работникам, аспирантам, всем лицам, которые интересуются банковским правом.

*Л.Г. Ефимова,*

*заведующая кафедрой банковского права Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина, доктор юридических наук, профессор*

# Введение

Банковские счета играют значительную роль в национальной экономике, выполняя при этом различные функции, которые имеют важное значение как для кредитных организаций и их клиентов (владельцев счетов), так и для государства. Так, банковский счет представляет собой форму предпринимательской деятельности кредитной организации<sup>1</sup>.

Банковские счета составляют основу безналичных расчетов, при этом использование такого вида расчетов имеет важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег в обращении, снижении издержек обращения<sup>2</sup>. Учитывая это, открытие банковского счета является предпосылкой и необходимым условием участия клиента кредитной организации в безналичных расчетах, включая кредитные операции<sup>3</sup>. Открыв в кре-

---

<sup>1</sup> Олейник О.М. Основы банковского права: курс лекций. М.: Юрист, 1997. С.240.

<sup>2</sup> См.: Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, С. 34; Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономист, 2005. С. 223.

<sup>3</sup> См.: Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М.: Статут, С. 50; Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1996. С. 35; Суханов Е.А. Договор банковского счета// Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. М.: Центр деловой информации еженедельника «Экономика и

дитной организации счет, клиент получает возможность осуществлять расчеты с контрагентами за товары, работы, услуги, получать кредиты для развития своей деятельности, перечислять денежные средства в уплату налогов и других обязательных платежей.

Банковский счет представляет собой форму взаимодействия банка и его клиента или, другими словами, является механизмом взаимоотношений банков с обслуживаемыми ими клиентами и другими банками<sup>4</sup>.

Как указывает Л.А. Новоселова, «банк, принимающий средства клиентов на подобные счета, берет на себя обязанность осуществлять по его поручению определенные операции за счет этих средств. Банк становится как бы кассиром своего клиента»<sup>5</sup>.

К. Гавальда и Ж. Стуфле указанные выше функции банковских счетов определили следующим образом: «счета являются регулирующим инструментом, позволяющим осуществлять взаимные платежи методом, близким к компенсации. Счета служат кредитным инструментом, когда банкир

---

жизнь», 1996. С. 56; Экономический и юридический словарь // под ред. А.Н. Азриляна. М.: Институт новой экономики, 2004. С. 884.

<sup>4</sup> Финансовый словарь / А.А. Благодатин, А.Ш. Лозовский, Б.А. Райзберг. М.: ИНФРА-М, 2006. VI. С. 243.

<sup>5</sup> Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1996. С. 38. О выполнении банками функций кассиров обслуживаемых ими предприятий см. также: *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки. М.: Статут, 2003. С. 405.

разрешает клиенту записывать на счет с дебетовым сальдо. Наконец, счета используются для оказания многочисленных услуг (инкассация, платежи, перечисления...»<sup>6</sup>.

Банковские счета выполняют также публично-правовые функции, среди которых контроль за движением денежных средств и выполнением владельцем счета своих публично-правовых обязанностей. Банковские счета используются для взыскания денежных средств в принудительном порядке в целях удовлетворения требований взыскателей, а также налоговых органов и органов контроля за уплатой страховых взносов по взысканию соответственно налоговой задолженности и задолженности по уплате страховых взносов, а также пеней и штрафов.

В юридической литературе банковский счет традиционно рассматривается с позиции гражданского права как форма договора банковского счета. Настоящая книга представляет собой научно-практическое исследование, в котором банковский счет рассматривается как самостоятельная правовая категория, сочетающая одновременно гражданско-правовые и публичные элементы.

Отдельные взгляды и идеи, изложенные в книге, содержались в статьях, ранее опубликованных автором в различных газетах и журналах, а также в Интернете на сайте BANKIR.RU, и были положительно оценены банковским

---

<sup>6</sup> Гавальда К., Стуфле Ж. Банковское право (Учреждения – Счета – Операции – Услуги); пер. с фр. / под ред. В.Я. Лисняка. М.: Финстатинформ, 1996. С.162.

профессиональным сообществом.

Конечно, не все высказанные автором идеи, взгляды и подходы бесспорны, но автор будет считать выполненной одну из задач, связанных с написанием этой книги, если изложенные в ней идеи, взгляды и подходы станут предметом дальнейшего обсуждения в экономической и юридической литературе. Истина, как известно, рождается в споре.

В настоящем исследовании акцент делается на практике применения законодательства, регулирующего функционирование банковских счетов, в связи с чем большое внимание уделяется рассмотрению многочисленных подзаконных нормативных актов, в том числе нормативных актов Банка России, а также арбитражной и банковской практики, что, несомненно, будет интересно и полезно руководителям и сотрудникам кредитных организаций.

При этом следует обратить внимание на следующие оговорки, которые несколько сужают предмет исследования, заявленный в названии книги:

во-первых, с точки зрения субъектного состава рассматриваются только счета, открываемые юридическим лицам;

во-вторых, за рамками книги остались вопросы закрытия банковских счетов и обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на банковских счетах, которые, на взгляд автора, заслуживают отдельного и детального рассмотрения.

Автор надеется, что книга найдет своего читателя и помо-

жет ему лучше ориентироваться в проблемах правового регулирования банковских счетов и расчетов и соответствующей правоприменительной практике.

Автор выражает благодарность коллегам Людмиле Васильевне Татаровой и Карине Станиславовне Морозовой за ценные советы, высказанные ими в ходе подготовки книги.

# Указатель сокращений

АСП – аналог собственноручной подписи

БИК – банковский идентификационный код

ВАС РФ – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

ВС РФ – Верховный Суд Российской Федерации

ЕГРПО – Единый государственный реестр предприятий и организаций всех форм собственности и хозяйствования

ЕЕРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц

Карточка – Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Коротношения – корреспондентские отношения

Корсчет – корреспондентский счет

МНС России – Министерство по налогам и сборам Российской Федерации

НКО – небанковские кредитные организации

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг

ПФР – Пенсионный фонд Российской Федерации

РКЦ – расчетно-кассовый центр

ФАС – Федеральный арбитражный суд

ФКЦБ России – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

ФНС России – Федеральная налоговая служба

ФСС России – Фонд социального страхования Российской Федерации

ФСФР России – Федеральная служба по финансовым рынкам

ФТС России – Федеральная таможенная служба

ЭП – электронная подпись

ЭЦП – электронная цифровая подпись

## **НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ**

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации

УПК РФ – Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации

Закон о банках – Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492

Закон о Банке России – Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790

Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002



№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190

Закон о банкротстве кредитных организаций – Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1097

Закон о валютном регулировании – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33 (Часть I). Ст. 3418

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918

Закон об акционерных обществах – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 1

Закон об обществах с ограниченной ответственностью – Федеральный закон 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СЗ РФ. 1998. № 7. Ст. 785

Закон № 129-ФЗ – Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // СЗ РФ. 2001.

№ 33 (Часть I). Ст. 3431

Закон № 212-ФЗ – Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // СЗ РФ. 2009. № 30. Ст. 3738

Закон об исполнительном производстве – Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849

Закон о коммерческой тайне – Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» // СЗ РФ. 2004. № 32. Ст. 3283

Положение Банка России о безналичных расчетах – Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2002. № 74

Инструкция Банка России № 28-И – Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // Вестник Банка России. 2006. № 57

Положение Банка России № 262-П – Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2004. № 54

Положение Банка России № 302-П – Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2007. № 20–21

Положение Банка России № 219-П – Положение Банка России от 25.03.2003 № 219-П «Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг» // Вестник Банка России. 2003. № 40

Положение Банка России № 311-П – Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета» // Вестник Банка России. 2007. № 58

Инструкция Банка России № 111-И – Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2004. № 29

Положение Банка России № 225-П – Положение Банка России от 06.05.2003 № 225-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка

России. 2003. № 34

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях – Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные Положением Банка России № 302-П

Положение Банка России № 32-П – Положение Банка России от 08.06.1998 № 32-П «О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ» // Вестник Банка России. 1998. № 41

## **СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА**

Постановление Пленума ВАС РФ № 5 – Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7

Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 08.10.1998 № 13/14 – Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11

# ИСТОЧНИКИ ОПУБЛИКОВАНИЯ

Вестник ВАС РФ – Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ

Ведомости СНД и ВС РФ – Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ

Ведомости СНД и ВС СССР – Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета СССР

Ведомости ВС РСФСР – Ведомости Верховного Совета РСФСР

РГ – Российская газета

СЗ СССР – Собрание законодательства СССР

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации

ФГ – Финансовая газета

# **Глава 1. Понятие банковского счетов его правовая природа**

В настоящей главе рассматриваются вопросы, посвященные природе банковского счета как правового института, признаки банковского счета, анализируются различные подходы к определению понятия «банковский счет», а также предлагается классификация банковских счетов.

## **1.1. Открытие банковского счета: право или обязанность юридического лица**

Вопрос, является ли открытие банковского счета правом или обязанностью юридического лица, активно обсуждается в юридической литературе, и по этому поводу высказываются различные точки зрения. И если утверждение о том, что открытие банковского счета является правом юридического лица, не вызывает сомнений, то единого мнения об открытии счета как обязанности юридического лица в юридической литературе не сложилось.

Открытие банковских счетов в соответствии с действующим законодательством является правом юридического лица. Такое право закреплено в ст. 30 Закона о банках, согласно которой клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Указанное право закрепляется также законами, регулирующими деятельность юридических лиц, созданных в различных организационно-правовых формах. Так, согласно ст. 2 Закона об акционерных обществах общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на террито-

рии РФ и за ее пределами. Аналогичные нормы содержатся в ст. 2 Закона об обществах с ограниченной ответственностью, ст. 3 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»<sup>7</sup>, ст. 3 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»<sup>8</sup>.

Согласно ст. 846 ГК РФ счет в банке открывается при заключении договора банковского счета. Право юридических лиц открывать банковские счета, а значит, заключать договоры банковского счета, основывается на принципе свободы договоров, закрепленного ст. 421 ГК РФ. Одним из проявлений этого принципа является недопустимость понуждения к заключению договора за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

Право юридического лица на открытие банковского счета реализуется, по нашему мнению, в возможности выбора необходимого количества открываемых счетов и их видов, а также конкретной кредитной организации для заключения договора банковского счета.

Ранее в гражданском законодательстве действовало правило, согласно которому юридические лица были обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Обязанность хранения денежных средств в банках в свою очередь

---

<sup>7</sup> СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145.

<sup>8</sup> СЗ РФ. 2002. № 48. Ст. 4746.



обуславливала необходимость открытия юридическими лицами банковских счетов, что дало основание О.С. Иоффе рассматривать такие счета «как обязательный способ хранения денежных средств хозяйственных организаций»<sup>9</sup>.

Требование, обязывающее социалистические организации хранить свои денежные средства в банке и денежные расчеты производить через банк, явилось следствием кредитной реформы 1930–1931 гг. и впервые было установлено в постановлении Совета Труда и Оборона СССР от 23.07.1931 «Об оборотных средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций»<sup>10</sup>, а затем закреплялось в различных нормативных правовых актах, в том числе в ст. 109 Основ Гражданского Законодательства Союза ССР и республик<sup>11</sup> и ст. 391 ГК РСФСР 1964 г.<sup>12</sup>

Как справедливо указывал В.В. Витрянский, основной смысл этого требования «состоял в установлении полного контроля государства над деятельностью предприятий, учреждений и организаций, что было вполне логично в условиях централизованной плановой экономики»<sup>13</sup>.

---

<sup>9</sup> *Иоффе О.С.* Обязательственное право. М.: Юридическая литература, 1975. С.705.

<sup>10</sup> СЗ СССР. 1931. № 46. Ст. 316.

<sup>11</sup> Ведомости СНД и ВС СССР. 1991. № 26. Ст. 733.

<sup>12</sup> Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24. Ст. 407.

<sup>13</sup> *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Кн. 5: в 2 т. Т. 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М.: Статут, 2006. С. 160.

Из требования закона, обязывающего юридические лица хранить свободные денежные средства в банках, вытекала обязанность заключения договора банковского счета как для юридических лиц, так и для банков.

Указанное требование закона действовало до введения в действие с 1 марта 1996 г. части второй ГК РФ, регулирующей отдельные виды обязательств, в том числе и обязательств по договору банковского счета.

С. Чубаров в связи с этим отмечал, что «в отличие от Основ в ГК отсутствует требование, вменяющее в обязанность юридических лиц хранить свободные денежные средства в банках. Следовательно, наличие банковского счета теперь не рассматривается как обязательный признак юридического лица. Клиент свободен в выборе: заключать ему договор банковского счета или нет (см. ст. 421 ГК), он вправе также самостоятельно определять конкретный обслуживающий банк и условия расчетного обслуживания»<sup>14</sup>.

Л.А. Новоселова также полагает, что клиент не может быть понужден к заключению договора банковского счета. Вместе с тем установленную Указом Президента РФ от 14.06.1992 № 622<sup>15</sup> обязанность предприятий, организаций и учреждений хранить свои денежные средства в учрежде-

---

<sup>14</sup> Чубаров С. Договор банковского счета // Хозяйство и право. 1996. № 12. С. 95.

<sup>15</sup> Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 25. Ст. 1418. Указом Президента РФ от 28.09.2011 № 1258 признан утратившим силу Указ Президента РФ от 14.06.1992 № 622.

ниях банков Л.А. Новоселова рассматривает как публично-правовую и считает, что «ее выполнение обеспечивается специальными мерами ответственности. Такая обязанность не может рассматриваться как основание для понуждения юридического лица к вступлению в договорные отношения с конкретным банком»<sup>16</sup>.

В юридической литературе высказывались и иные точки зрения.

Так, Д.А. Медведев, основываясь на том, что «в соответствии с п. 2 ст. 861 ГК РФ расчеты между юридическими лицами, а также расчеты граждан-предпринимателей должны производиться, как правило, в безналичном порядке», делает заключение, что «обязанность „хранить“ деньги в кредитном учреждении прямо вытекает из закона. Следовательно, открытие банковского счета является обязанностью названных лиц, которые не могут отказаться от заключения соответствующего договора»<sup>17</sup>.

О.М. Олейник также считает, что хранение денег на банковском счете является для юридических лиц нормативной обязанностью<sup>18</sup>.

Действующее гражданское законодательство не содержит

---

<sup>16</sup> Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. проф. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997. С. 142.

<sup>17</sup> Гражданское право: учебник. Т. 2 / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 1999. С. 499.

<sup>18</sup> Гражданское право: учебник. Ч. 2 / под общ. ред. А.Г. Калпина. М.: Юрист, С. 322.

норм, предусматривающих обязанность юридических лиц открывать банковские счета или заключать договоры банковского счета, и не содержит ограничений по количеству открываемых юридическими лицами банковских счетов за исключением случаев, о которых будет сказано ниже.

Существовавшее ранее ограничение по количеству открываемых счетов, установленное п. 2 Указа Президента РФ от 23.05.1994 № 1006<sup>19</sup>, согласно которому каждое предприятие, учреждение, организация может иметь в банках или иных кредитных учреждениях один расчетный (текущий) и бюджетный счета для осуществления операций по основной деятельности, отменено Указом Президента РФ от 21.03.1995 № 291<sup>20</sup>.

Вместе с тем создание и деятельность юридического лица не представляются возможными без открытия как минимум одного банковского счета, учитывая при этом необходимость осуществления таким юридическим лицом безналичных расчетов с контрагентами и уплаты им налогов, сборов и страховых взносов.

Таким образом, *открытие банковского счета является, с одной стороны, правом юридического лица, а с другой стороны, необходимым условием его создания и деятельности, при этом следует отметить, что российское законодательство не содержит прямого указания на обязанность*

---

<sup>19</sup> СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 396.

<sup>20</sup> РГ. 1995. 25 марта.

*юридического лица открыть банковский счет.*

Следует отметить, что законодательством Франции открытие банковского счета также рассматривается не как обязанность юридического лица, а как необходимое условие его создания и деятельности.

Так, К. Гавальда и Ж. Стуфле отмечают, что в законодательстве Франции, закрепляющем за юридическим лицом право на банковский счет и свободу выбора кредитного учреждения для его открытия, «не существует никакой обязанности открывать банковский счет. Этот принцип, однако, можно принять с серьезными оговорками. С одной стороны, множество платежей, включая заработную плату, согласно правилам, осуществляется путем банковского перечисления (Закон от 22 октября 1940 г.)... поэтому часть лиц испытывает потребность открыть счет. С другой стороны, ст. 6 Закона от 22 октября 1940 г. обязывает каждого коммерсанта, желающего, чтобы его имя было внесено в торговый реестр, открыть счет в кредитном учреждении или центре почтовых чеков»<sup>21</sup>.

---

<sup>21</sup> Гавальда К., Стуфле Ж. Указ. соч. С. 121.

## **1.2. Случаи, когда обязанность юридического лица открыть банковский счет предусмотрена законодательством**

Один из таких случаев предусмотрен ст. 1018 ГК РФ, согласно которой отдельный банковский счет для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, обязан открыть *доверительный управляющий*.

Указанные счета именуются *счетами доверительного управления* (п. 2.7 Инструкции Банка России № 28-И).

В обязательном порядке открывается *корреспондентский счет кредитной организации в Банке России*<sup>22</sup>.

Согласно ст. 15 Закона о банках корреспондентский счет открывается кредитной организации после ее государственной регистрации и функционирует в режиме накопительного счета до 100 % оплаты учредителями уставного капитала и выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. После формирования уставного капитала корреспондентский счет кредитной организации

---

<sup>22</sup> Следует отметить, что законодательство предусматривает открытие кредитной организацией в Банке России одного корреспондентского счета, исключением из этого правила является возможность временного одновременного функционирования корреспондентского счета присоединенной организации

используется для осуществления расчетных операций в соответствии с Положением Банка России о безналичных расчетах. При этом договор корсчета, заключаемый кредитной организацией с Банком России, следует рассматривать, по нашему мнению, как договор присоединения к платежной системе Банка России.

*Конкурсный управляющий* обязан использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (*основной счет должника*), а при его отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет (ст. 133 Закона о банкротстве); конкурсный управляющий при банкротстве кредитной организации обязан использовать в ходе конкурсного производства только корсчет, открываемый в Банке России (ст. 50.31 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Перечень других случаев, когда обязанность открыть банковский счет предусмотрена законами для отдельных категорий (видов) юридических лиц, приведена в табл. 2.1 (см. параграф 2.3 главы 2).

## **1.3. О правовой природе банковского счета как правового института**

Институт банковского счета имеет сложную правовую природу, обусловленную сочетанием гражданско-правовых и публично-правовых элементов.

С одной стороны, банковский счет является формой договора, заключаемого между банком и его клиентом, отношения по которому регулируются нормами главы 45 ГК РФ. Согласно ст. 846 и корреспондентского счета кредитной организации, к которой произошло присоединение, предусмотренная Положением Банка России от 04.06.2003 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» // Вестник Банка России. 2003. № 39.

ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

С другой стороны, открытие и ведение банковских счетов является в соответствии со ст. 5 Закона о банках банковской операцией, проведение которой регламентируется преимущественно нормами публичного права. Согласно ст. 30 Закона о банках порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.



По нашему мнению, основу института банковского счета составляют гражданско-правовые отношения между банком и его клиентом по договору банковского счета, которые могут подвергаться в публичных интересах ограничениям, но только на основании соответствующих законов и исключительно в случаях, прямо предусмотренных нормами главы 45 ГК РФ (п. 2 ст. 846, п. 2 ст. 854, п. 2 ст. 857, ст. 858).

Анализ законодательства Российской Федерации позволяет сделать вывод о том, что целями публично-правового регулирования открытия и ведения банковских счетов является контроль (надзор) со стороны государства:

*во-первых*, за исполнением клиентами банков как налогоплательщиками и плательщиками страховых взносов обязанностей по уплате налогов и страховых взносов (налоговый контроль);

*во-вторых*, за соблюдением клиентами банков валютного законодательства в случае открытия ими валютных счетов (валютный контроль);

*в-третьих*, за соблюдением клиентами банков законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансовый мониторинг).

Кроме того, следует отметить, что публично-правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов направлено на обеспечение условий по исполнению судебных решений о взыскании денежных средств со счетов клиентов бан-

ка в целях удовлетворения требований взыскателей, а также решений налоговых органов о взыскании налоговой задолженности.

Публично-правовые нормы, регулирующие открытие и ведение счетов, в зависимости от субъектов рассматриваемых правоотношений можно разделить на три группы.

*1. Нормы, регулирующие отношения между банком и клиентом.*

К этой группе относятся нормы, предусматривающие отказ банка в открытии клиенту счета, а также нормы, устанавливающие требования к документам клиента, представление которых необходимо для открытия в банке счета, и др.

*2. Нормы, регулирующие отношения между банком и государством.*

К указанной группе относятся нормы, регулирующие:

- представление государственным органам сведений, составляющих банковскую тайну, в том числе устанавливающие публично-правовую обязанность банка сообщать информацию об открытии (закрытии) счетов клиентам и ответственность за непредставление такой информации;
- ограничения распоряжения счетом, в том числе наложение ареста и приостановление операций по счету;
- списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения.

*3. Нормы, регулирующие отношения между клиентом банка и государством.*

К этой группе относятся нормы, устанавливающие обязанность клиентов банка как налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов предоставлять в налоговый орган и орган контроля за уплатой страховых взносов информацию об открытии (закрытии) счетов и их ответственность за непредставление или несвоевременное представление такой информации.

Следует отметить, что в последние годы отчетливо усматривается тенденция значительного расширения сферы применения публично-правовых норм в регулировании отношений, связанных с открытием и ведением банковского счета.

Анализ норм Закона № 115-ФЗ и Закона о валютном регулировании подтверждает этот вывод.

*Таким образом, приходится констатировать, что гражданско-правовые нормы, регулирующие рассматриваемые отношения, практически «вытесняются» нормами публичного права, что дает основания некоторым авторам утверждать о преимущественно публично-правовой природе института банковского счета.*

## 1.4. Признаки банковских счетов

На балансах банков открываются различные виды счетов, но открытие не всех счетов опосредуется заключением договора банковского счета, который регулируется правилами главы 45 «Банковский счет» ГК РФ.

Определение признаков банковских счетов имеет практическое значение, так как именно на такие счета распространяются установленные законодательством положения:

- об обязанности банка сообщать в налоговые органы об открытии (закрытии) счетов;
- о возможности ограничения распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах и об обращении на них взыскания;
- необходимости оформления расчетных документов для проведения операций по счетам;
- соблюдении режима банковской тайны и другие положения.

Для того чтобы дать определение понятия банковских счетов, т. е. счетов, на которые распространяются правила главы 45 ГК РФ, следует выявить признаки указанных счетов и тем самым разграничить их с иными счетами, открываемыми в банках.

По нашему мнению, банковские счета отличаются следующие признаки:

**1. Банковские счета – это «денежные» счета.** Другими словами, объектом банковских счетов являются безналичные денежные средства.

Указанный признак позволяет разграничить рассматриваемые счета от счетов, объектом которых являются другие активы. Примерами служат счета, на которых учитываются драгоценные металлы: металлические счета, металлические счета ответственного хранения, обезличенные металлические счета (Положение Банка России от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»)<sup>23</sup>, а также счета депо, объектом которых являются ценные бумаги (ст. 7 Закона о рынке ценных бумаг, Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденное постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36<sup>24</sup>, Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации, утвержденные приказом Банка России от 25.07.1996 № 02-259<sup>25</sup>).

**2. Основанием открытия банковского счета является договор, т. е. выражение согласованной воли двух сторон** (ст. 154 ГК РФ). При этом следует отметить, что

---

<sup>23</sup> Вестник Банка России. 1996. № 61.

<sup>24</sup> Вестник ФК ЦБ России. 1997. № 8.

<sup>25</sup> Вестник Банка России. 1996. № 34.

инициатива в заключении такого договора исходит, как правило, от клиента банка, который представляет в банк заявление на открытие банковского счета.

Указанный признак позволяет разграничить банковские счета от *счетов, которые открываются без участия клиента банка, т. е. внутрибанковских или внутренних счетов*<sup>26</sup>.

Примером внутрибанковских счетов является транзитный валютный счет<sup>27</sup>.

**3. Стороной договора, предоставляющей услуги по открытию и ведению банковских счетов, может выступать кредитная организация, Банк России, а также организации, которым федеральными законами предоставлено право оказывать такие услуги.** Согласно ст. 1 Закона о банках видами кредитных организаций являются банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Кроме кредитных организаций открытие и ведение банковских счетов осуществляет Банк России.

Банк России имеет право открывать банковские счета сле-

---

<sup>26</sup> Квалифицирующий признак внутрибанковских счетов, а именно открытие таких счетов без участия клиента банка, указан в п. 2.3 Порядка применения положений Указа Президента РФ от 23.05.1994 № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей», утвержденного Госналогслужбой России № ВГ-4-13/94н, Минфином России 13.08.1994 № 104, Банком России № 104 // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. 1994. № 12.

<sup>27</sup> См.: Пункт 2 информационного письма Банка России от 24.10.2008 № 14 // Вестник Банка России. 2008. № 68.

дующим субъектам:

- кредитным организациям – корреспондентские счета (п. 11 ст. 4, 48, 81 Закона о Банке России, ст. 15 Закона о банках);
- уполномоченным органам исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов – бюджетные счета (п. 6 ст. 4, ст. 23, 48 Закона о Банке России; п. 2 ст. 155 БК РФ);
- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации (ст. 48 Закона о Банке России);
- иным лицам в случаях, предусмотренных федеральными законами (ст. 48 Закона о Банке России).

Так, ст. 33 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>28</sup> и ст. 50.31 Закона о банкротстве кредитных организаций предусмотрено открытие в Банке России банковских счетов Агентства по страхованию вкладов.

Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О Банке развития»<sup>29</sup> право открывать и вести банковские счета предоставлено государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Согласно п. 4 ст. 3 указанного Закона при выполнении сво-

---

<sup>28</sup> СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5029.

<sup>29</sup> СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562.

их функций Внешэкономбанк открывает и ведет банковские счета юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, а согласно п. 4 ст. 4 этого Закона к отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него указанным Законом функций, применяются положения ГК РФ, установленные для кредитных организаций (банков).

Указанный признак позволяет разграничить банковские счета от счетов, которые открываются в организациях, не обладающих правом осуществления банковских операций, в том числе операций по открытию и ведению банковских счетов. К таким счетам следует отнести лицевые счета, открываемые в Федеральном казначействе.

Согласно постановлению Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе»<sup>30</sup> Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета. Федеральное казначейство находится в ведении Минфи-

---

<sup>30</sup> СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.



на России.

К полномочиям Федерального казначейства относится открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета.

#### **4. На банковском счете отражаются обязательства банка перед клиентом (требования клиента к банку).**

Объем таких обязательств (требований) уменьшается или увеличивается в зависимости от того, уменьшается (при списании средств) или увеличивается (при зачислении средств) в результате совершения операций остаток на счете.

Иными словами, сумма денежных средств, учитываемых на счете, отражает размер задолженности банка перед клиентом. Рассматриваемый признак позволяет разграничить банковские счета от других счетов, например ссудных счетов, предназначенных для отражения задолженности клиента перед банком, а также от контокоррентных счетов, на которых учитываются взаимные требования банка и клиента друг к другу, и только тот из них, который при заключении счета окажется должником, уплачивает образовавшуюся разницу (сальдо).

#### **5. Режим банковского счета предусматривает осуществление банком расчетных операций по поручениям клиентов.**

Указанный признак позволяет разграничить банковские счета от счетов, режим которых не предусматривает проведения расчетных операций, например депозитных

счетов (счетов по вкладам) и накопительных счетов.

Таким образом, при решении вопроса об отнесении того или иного счета, открываемого в банке, к категории банковских счетов следует применять указанные выше признаки банковского счета.

Учитывая это, представляется юридически некорректным отнесение отдельными авторами к категории банковских счетов таких видов счетов, открываемых в банках, как депозитный, ссудный, накопительный и некоторых других<sup>31</sup>.

В обобщенном виде все перечисленные признаки, которые отличают банковский счет от любого другого счета, представлены на рис. 1.1.

---

<sup>31</sup> См.: *Тедеев А.А.* Банковское право: учебник. М.: ЭКСМО, 2005. С. 168; *Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.* Банковское право: учебник. М.: Юрист, 2003. С. 274; *Буянов В.П., Алексеева Д.Г.* Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы): учеб, пособие. М.: Экзамен, 2003. С. 38.



**Рис. 1.1.** Основания разграничения банковского счета с иными счетами

## 1.5. Понятие банковского счета

В экономической и юридической литературе существуют разные подходы к определению понятия «банковский счет», при этом делается акцент на различных его аспектах, относящихся к правовым, экономическим и бухгалтерским вопросам. Представляется, что многоаспектность исследования понятия и функций банковских счетов повлияло на то, что до настоящего времени у российских экономистов и юристов не сложилось единого системного подхода к определению понятия «банковский счет» и его функций.

Л.Г. Ефимова считает, что «в понятие „счет“ может быть вложено различное содержание. Банковский счет можно рассматривать как способ бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей. Такую роль выполняют, например, ссудные счета, счета по учету фондов банка. Счета, на которые клиенты помещают свои вклады, кроме отмеченной функции выполняют и другую роль. Это прежде всего договоры. Такие счета бывают депозитными, расчетными, текущими, текущими валютными, счетами финансирования капитальных вложений, корреспондентскими. При этом обычный депозитный счет – единый договор, он не вносит ничего нового в конструкцию договора займа. Иное дело – счета, предназначенные для расчетных операций: расчетные, текущие, текущие валютные, корреспондентские и

счета финансирования капитальных вложений. Их открытие всегда сопровождается заключением договора банковского счета»<sup>32</sup>.

В юридической и экономической литературе понятие «банковский счет» рассматривается преимущественно с точки зрения бухгалтерского учета в качестве инструмента, позволяющего фиксировать движение денежных средств и отражать постоянно меняющуюся задолженность банка перед клиентом<sup>33</sup>.

Так, Л.А. Новоселова полагает, что «записи на банковском счете, открываемом при заключении договора банковского счета, регулируемого ст. 845 ГК РФ... являются бухгалтерским отражением задолженности банка перед клиентом»<sup>34</sup>.

По мнению С. Чубарова «...счет является лишь бухгал-

---

<sup>32</sup> Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / рук. авт. коллектива и отв. ред. д-р юрид. наук, проф. О.Н. Садиков (авт. комментария – Л.Г. Ефимова). М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»; ИНФРА-М – НОРМА, 1996. С. 415.

<sup>33</sup> Марковская Е., *Аренде И.* Банковское дело: курс лекций. М.: Омега-Л, 2002. С. 164; *Исаев Д.Б.* Некоторые аспекты правового регулирования банковских операций // Законодательство. 1997. № 4; *Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.* Банковское право: учебник. М.: Юрист, 2003. С. 269; Российская банковская энциклопедия / редколлегия: О.Н. Лаврушин (гл. ред.) [и др.]. М.: Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995. С. 55; *Тедеев А.А.* Банковское право: учебник. М.: ЭКСМО, 2005. С. 167.

<sup>34</sup> *Новоселова А.А.* Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1996. С. 38.

терским оформлением наличия у клиента права требования к банку»<sup>35</sup>.

Указанного подхода придерживается А.А. Вишневский, который считает, что «банковский счет представляет собой записи о денежных средствах клиента, эти записи могут свидетельствовать о наличии денежных средств и соответствующем размере требований клиента к банку либо о недостаточности денежных средств и соответствующем размере требований банка к клиенту»<sup>36</sup>.

Другие авторы, как и Л.Г. Ефимова, считают, что банковский счет представляет собой договор банковского счета (форму соответствующего договора, заключенного между банком и клиентом)<sup>37</sup>.

Представляет интерес позиция А.В. Аграновского, полагающего, что «под банковским счетом более оправданно понимать информацию о денежных средствах как об имущественном благе, участие которого в предпринимательском обороте представляет собой юридическую фикцию»<sup>38</sup>.

Е.С. Демушкина предлагает рассматривать понятие «счет» как учетную и как юридическую категорию. По ее

---

<sup>35</sup> Чубаров С. Указ. соч. С. 95.

<sup>36</sup> Вишневский А.Л. Банковское право: краткий курс лекций. М.: Статут, 2002. С. 42.

<sup>37</sup> См.: Суханов Е.А. Указ. соч. С. 56; Олейник О.М. Указ. соч. С. 240.

<sup>38</sup> Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации: монография. М.: Гарант, 2005.

мнению, «любой счет бухгалтерского учета, как балансовый, так и внебалансовый, представляет собой учетную категорию», а «...примером счетов как юридической категории являются корреспондентские, расчетные, текущие и другие счета, открытые на основании договора банковского счета, к которым клиент банка имеет непосредственный доступ, операции по которым непосредственно влекут исполнение денежных обязательств клиента перед третьими лицами и могут рассматриваться как юридические действия банка, обеспечивающие переход прав на деньги к его клиенту»<sup>39</sup>.

На наш взгляд, системному подходу к определению понятия банковского счета, а также указанным выше признакам банковских счетов соответствует определение, данное А.Я. Курбатовым, согласно которому «под банковским счетом в Российском праве понимается документ, оформление которого кредитной организацией на определенное лицо (клиента, „владельца“ счета) является составной частью предмета заключенного между ними договора банковского счета и который предназначен для отражения денежных обязательств кредитной организации перед этим лицом»<sup>40</sup>.

---

<sup>39</sup> Демушкина Е.С. Природа договора банковского счета и счета депо // Право и экономика. 1996. № 21–22. С. 25, 27.

<sup>40</sup> Курбатов А.Я. Банковские счета в Российском праве: понятие, виды, правовые режимы: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. С. 5.

## 1.6. Понятие «счет», используемое в законодательстве о налогах и сборах и законодательстве о страховых взносах

Определение «счет» раскрывается в ст. 11 НК РФ и ст. 2 Закона № 212-ФЗ.

Согласно ст. 11 НК РФ **счета (счет)** – расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты.

Согласно ст. 2 Закона № 212-ФЗ **счета (счет)** – расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями.

Основным квалифицирующим признаком указанных определений понятия «счет» является то, что основанием



для его открытия служит договор банковского счета, отношения по которому регулируются главой 45 ГК РФ. Второй признак определения счета – это возможность зачисления на счет денежных средств. Третий признак рассматриваемого определения – возможность расходования со счета денежных средств.

Определить возможность зачисления на счет и расходования с него денежных средств позволяет анализ режима такого счета, который регламентируется нормативными актами Банка России, прежде всего Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также договором банковского счета.

Очевидно, что понятие «счет», используемое НК РФ, соответствует рассмотренным выше признакам определения банковского счета, основанного на гражданско-правовой концепции.

Кроме расчетных и текущих счетов, которые прямо указаны в определении счета, требования НК РФ распространяются также на корреспондентские счета, что подтверждается письмом МНС России от 15.11.2002 № ММ-609/1768<sup>41</sup>.

Следует отметить, что в НК РФ отдельно упоминаются виды счетов, которые не подпадают под признаки счета, изложенные в ст. 11 НК РФ.

К таким счетам относятся депозитные счета, речь о кото-

---

<sup>41</sup> Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2003. № 1.

рых идет в ст. 46 НК РФ, согласно которой не производится взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора.

Налоговый кодекс РФ для определения бюджетных счетов использует следующие определения:

- **лицевые счета** – счета, открытые в органах Федерального казначейства (иных органах, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов) в соответствии с бюджетным законодательством РФ;
- **счета Федерального казначейства** – счета, открытые территориальным органам Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

Ранее действовавшими нормативными актами о налогах и сборах, в частности письмом Госналогслужбы России, Минфина России и Банка России от 13, 16 августа 1994 г. № ВГ-4-13/94н/104/104<sup>42</sup>, предусматривалось, что юридические лица могут иметь в банках расчетные (текущие), бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные, по капитальным вложениям и другие счета, при этом все открываемые в банках счета подлежали регистрации в налоговых органах.

Учитывая определение счетов, изложенное в ст. 11 НК

---

<sup>42</sup> Бюллетени нормативных актов министерств и ведомств РФ. 1994. № 12.

РФ, следует сделать вывод о том, что законодательство о налогах и сборах не распространяет положения, относящиеся к счетам, на такие виды счетов, как депозитные, аккредитивные, ссудные и другие виды счетов, не являющиеся банковскими.

## **1.7. Виды счетов и основания их классификации**

Банковские счета могут быть классифицированы по различным основаниям (рис. 1.2). К таким основаниям следует отнести назначение счетов, валюту учета денежных средств, объем операций, осуществляемых по счету, жизненный цикл юридического лица, принадлежность денежных средств, статус владельца счета, субъектный состав владельцев счетов и др.

Так, в зависимости от валюты учета денежных средств счета можно разделить на рублевые и валютные.

В зависимости от объема операций, осуществляемых по счету, следует выделить универсальные и специальные счета. К категории универсальных счетов можно отнести расчетный счет, корреспондентский счет и текущий счет физического лица. К специальным банковским счетам, открываемым юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида, можно отнести специальные счета профессионального участника рынка ценных бумаг.

В зависимости от стадии жизненного цикла юридического лица (создание, развитие (осуществление деятельности), ликвидация) счета можно классифицировать на сче-



вать на счета, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие владельцам таких счетов (например, расчетные счета), и счета, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие третьим лицам (счета доверительного управления, некоторые виды специальных счетов, например, специальный брокерский счет и специальный депозитарный счет).

В зависимости от статуса владельца счета выделяют счета резидентов и нерезидентов, открываемые в соответствии с Законом о валютном регулировании. К счетам резидентов относятся счета в иностранной валюте, открываемые в уполномоченных банках (ст. 14); счета в иностранной валюте, открываемые в банках за пределами территории РФ (ст. 12) и специальные брокерские счета, открываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг для учета денежных средств нерезидентов (ст. 14).

К счетам нерезидентов относятся счета в иностранной валюте и валюте РФ, открываемые в уполномоченных банках (ст. 13).

Из части 2 ст. 5 и ч. 2 ст. 13 Закона о валютном регулировании следует, что резидентам и нерезидентам могут открываться специальные счета, если требование об использовании таких счетов будет установлено органами валютного контроля. В настоящее время требование об использовании специальных счетов не установлено<sup>43</sup>.

---

<sup>43</sup> Указанием Банка России от 29.05.2006 № 1688-У отменено требование обя-

Некоторые авторы<sup>44</sup> выделяют в отдельную группу межбанковские счета, к которым относят корреспондентский счет, корреспондентский субсчет и счета межфилиальных расчетов (счета МФР). На наш взгляд, такой подход требует уточнения, так как счета МФР, открываемые на балансах головной организации и ее филиалов для учета взаимных расчетов, не относятся к категории банковских счетов.

В Инструкции Банка России № 28-И приводится перечень видов банковских счетов, классифицируемых на основании субъектного состава их владельцев и назначения счетов. Этот перечень включает 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. Указанные счета банки открывают клиентам в валюте РФ и иностранных валютах.

Следует отметить, что ранее действовавшая Инструкция Госбанка СССР от 30.10.1986 № 28 «О расчетных, текущих

---

зательного использования резидентами (нерезидентами) специальных банковских счетов, а также специальных брокерских счетов при осуществлении валютных операций, предусмотренное Инструкциями Банка России от 07.06.2004 № 115-И и № 116-И, и установлено, что валютные операции, в отношении которых указанными Инструкциями было предусмотрено требование обязательного использования специальных счетов, могут осуществляться с использованием счетов, (в том числе) не являющихся специальными счетами.

<sup>44</sup> Банковское право: учеб, пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: Инфра-М, 2010. С. 355.

и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР»<sup>45</sup> в зависимости от субъектного состава классифицировала банковские счета на расчетные, расчетные субсчета, текущие, бюджетные и временные расчетные счета.

При этом текущие счета согласно ранее действовавшей Инструкции Госбанка СССР от 30.10.1986 № 28 открывались организациям, не являющимся юридическими лицами, филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям. Инструкция Банка России № 28-И предусматривает открытие текущих счетов только физическим лицам, в то время как обособленным подразделениям юридического лица (филиал, представительство) могут открываться расчетные счета.

*Бюджетные счета* открываются в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ.

Из положений БК РФ, посвященных открытию бюджетных счетов, выделим следующие:

- Банк России обслуживает счета бюджетов (п. 2 ст. 155);
- кредитные организации выполняют функции, предусмотренные п. 2 ст. 155 БК РФ, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций (п. 2 ст. 156);
- Федеральное казначейство обладает полномочием от-

---

<sup>45</sup> Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1989. № 5.



крывать в Банке России и кредитных организациях счета по учету средств бюджетов бюджетной системы РФ, кассовое обслуживание исполнения которых в соответствии с БК РФ осуществляется Федеральным казначейством, и иные счета для учета средств, предусмотренных законодательством РФ, устанавливает режим этих счетов в соответствии с БК РФ (ст. 166.1).

*Следует отметить, что бюджетные счета, открываемые в Банке России и в кредитных организациях, относятся к категории банковских счетов.*

Такой подход нашел свое подтверждение в Постановлении Конституционного Суда РФ от 17.06.2004 № 12-П<sup>46</sup>, в котором указывается, что отношения по обслуживанию счетов бюджетов Банком России (как и кредитными организациями) опосредуются заключаемыми на основе закона и по правилам норм главы 45 «Банковский счет» ГК РФ договорами между уполномоченными государственными органами, органами местного самоуправления и учреждениями Банка России (подразделениями его расчетной сети), что предполагает их взаимную ответственность за надлежащее исполнение обязательств.

Лицевые счета, открываемые в Федеральном казначействе (ст. 220.1 БК РФ), не обладают признаками банковских счетов.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных

---

<sup>46</sup> СЗ РФ. 2004. № 27. Ст. 2803.

приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются, согласно п. 2.9 Инструкции № 28-И, соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности и в установленных законодательством РФ случаях (см.: ст. 327, 338 ГК РФ; ст. 94, ч. 3 ст. 96, ст. 108, 109, ч. 3 ст. 182, ч. 2 ст. 283, ч. 1 ст. 298 АПК РФ; подп. «в» п. 1, подп. «б» п. 2 ч. 2 ст. 82, п. 5 ст. 106 УПК РФ; ст. 113, п. 2 ст. 142, ст. 201.10, п. 1 ст. 211 Закона о банкротстве; п. 7 ч. 7 ст. 36, ч. 1, 7 и 11 ст. 70, ч. 1 и 3 ст. 71, ч. 2 ст. 72, п. 1, 2 ч. 2 и ч. 4–7 ст. 76, ч. 7 и 12 ст. 82, ч. 9 и 12 ст. 87, ч. 5 ст. 107, ч. 1–4 ст. 110 Закона об исполнительном производстве; ст. 23, 87, 88 Основ законодательства РФ о нотариате<sup>47</sup>).

---

<sup>47</sup> Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 10. Ст. 357.

# **Глава 2. Характеристика отдельных видов банковских счетов**

Предметом настоящей главы является характеристика таких видов счетов, как расчетные, корреспондентские и счета, предназначенные для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам, к которым относятся счета доверительного управления и некоторые виды специальных счетов.

## **2.1. Расчетные счета**

Из нормы ст. 30 Закона о банках следует, что клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Вместе с тем следует выделить обстоятельства, которые, на наш взгляд, обуславливают необходимость открытия юридическим лицом как минимум одного расчетного счета.

### **2.1.1. Обстоятельства, обуславливающие необходимость открытия расчетного счета**

**1. Расчетный счет, как правило, используется учредителями для оплаты уставного капитала создаваемого юридического лица.**

Так, согласно ст. 34 Закона об акционерных обществах акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Не менее 50 % акций общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента го-

сударственной регистрации общества.

Расчетный счет открывается юридическому лицу после его государственной регистрации.

Если для формирования уставного капитала учредителями использовался накопительный счет, то после государственной регистрации юридического лица средства с этого счета перечисляются на открытый такому юридическому лицу расчетный счет.

**Режим накопительного счета,** функциональным назначением которого является учет денежных средств, поступающих от учредителей (участников) для оплаты уставного капитала, требует отдельного рассмотрения, поскольку такой счет открывается, как правило, на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета.

Согласно п. 1.16 Части I Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях «кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действу-

ющей очередности платежей».

Анализ режима накопительных счетов позволяет сделать вывод о том, что накопительный счет не является банковским счетом в смысле договора банковского счета, который регулируется нормами главы 45 ГК РФ.

Как отмечается в юридической литературе, договор банковского счета представляет собой *родовое понятие*, объединяющее различные виды договоров, заключаемые банками с клиентами для производства расчетных операций<sup>48</sup>. При этом справедливо указывается, что «цель договора банковского счета заключается в осуществлении расчетных сделок по поручению клиента»<sup>49</sup>.

Режим накопительного счета не предусматривает распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, а целью его открытия является исключительно зачисление на счет средств, поступающих от учредителей (участников) создаваемого юридического лица для формирования уставного капитала.

Кроме операции зачисления средств режим накопительного счета предусматривает также проведение следующих операций:

---

<sup>48</sup> Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. проф. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997. С. 159; Гражданское право: учебник. Ч. 2. Обязательственное право / под ред. В.В. Залесского. М.: Восточный экспресс, 1998. С. 383.

<sup>49</sup> Ефимова Л.Г. Банковские сделки: монография. М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», 2000. С. 30.

- списание средств (возврат) на счета учредителей (участников) в случаях расторжения учредительного договора (договора о создании акционерного общества), в том числе на основании отказа учредителям в государственной регистрации создаваемого юридического лица;
- перечисление средств со счета после государственной регистрации создаваемого юридического лица на расчетные (текущие) счета, оформленные в установленном порядке. Другие операции по счету не допускаются.

В отличие от банковского счета, который в соответствии с правилами главы 45 ГК РФ открывается на неопределенный срок, накопительный счет имеет срочный характер и открывается, как правило, на срок до даты государственной регистрации создаваемого юридического лица.

Для открытия накопительного счета не требуется предоставления свидетельства о постановке на налоговый учет, так как накопительный счет не соответствует определению «счет», данному в ст. 11 НК РФ, согласно которому счета (счет) – расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

В письме Госналогинспекции по г. Москве от 16.06.1999 № 20–06/17021 указывается, что накопительные счета открываются незарегистрированным юридическим лицам, ко-

которые не могут быть отнесены к налогоплательщикам<sup>50</sup>.

Из изложенного следует, что кредитные организации и налогоплательщики не обязаны сообщать в налоговые органы об открытии накопительных счетов. Такой вывод подтверждается арбитражной практикой (см.: постановления ФАС Северо-Западного округа от 21.04.2003 № А56-24599/02; ФАС Московского округа от 19.05.2005 № КА-А40/8930-05)<sup>51</sup>.

Денежные средства, находящиеся на накопительных счетах, по нашему мнению, не могут быть объектами ареста или обращения на них взыскания.

В связи с тем что режим накопительного счета не предполагает распоряжения денежными средствами, находящимися на таком счете, не требуется, по нашему мнению, представления для его открытия Карточки.

Учитывая указанные отличительные особенности накопительного счета, правильнее будет вести речь о таком счете как *способе бухгалтерского учета денежных средств, поступающих в оплату уставного капитала юридического лица*.

Принимая во внимание положение п. 1.16 Части I Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях, в соответствии с которым кредитные организации открывают клиен-

---

<sup>50</sup> Налоговые известия Московского региона. 1999. № 9.

<sup>51</sup> В книге используются ссылки на решения судов, тексты которых содержатся в СПС «КонсультантПлюс».



там накопительные счета *на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета*, возникает вопрос о возможности учреждаемого юридического лица после его государственной регистрации открыть банковский (расчетный) счет не в кредитной организации, где находится накопительный счет, а в другой кредитной организации.

По нашему мнению, юридическое лицо, прошедшее государственную регистрацию, вправе открыть банковский (расчетный) счет в иной кредитной организации и дать поручение кредитной организации, в которой открыт накопительный счет, о перечислении денежных средств с накопительного счета на открытый банковский (расчетный) счет. Требование об открытии банковского (расчетного) счета в той же кредитной организации, где был открыт накопительный счет, является ограничением волеизъявления учрежденного юридического лица на открытие такого счета (заключения договора банковского счета), что противоречит содержащимся в ГК РФ нормам ст. 421 «Свобода договора» и 846 «Заключение договора банковского счета».

**2. Расчетные счета используются юридическими лицами для осуществления безналичных расчетов с контрагентами.**

Из статьи 861 ГК РФ следует общее правило о том, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими пред-

принимательской деятельности, производятся в безналичном порядке.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Банк России Указанием от 20.06.2007 № 1843-У<sup>52</sup> установил, что расчеты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальный предприниматель), между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб.

Следовательно, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей на сумму, превышающую 100 тыс. руб., в силу п. 2 ст. 861 ГК РФ должны производиться в безналичном порядке.

Безналичный порядок расчетов, как справедливо отмечается в решении ВС РФ от 26.02.2004 № ГКПИ04-163<sup>53</sup>, обу-

---

<sup>52</sup> Вестник Банка России. 2007. № 39.

<sup>53</sup> Еженедельный бюллетень законодательных и ведомственных актов. 2004.

словливает необходимость заключения юридическими лицами договоров банковского счета.

**3. Расчетные счета используются юридическими лицами, прежде всего коммерческими организациями, для получения кредитов.**

Из Положения Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»<sup>54</sup> следует, что предоставление (размещение) банком денежных средств юридическим лицам осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета.

**4. Расчетные счета используются для кассового обслуживания юридического лица, в том числе для выдачи заработной платы наличными деньгами его сотрудникам.**

Порядок ведения кассовых операций в кредитной организации установлен Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П<sup>55</sup>.

**5. Расчетные счета используются юридическими лицами для уплаты налогов и сборов, а также страховых взносов.**

---

№ 24.

<sup>54</sup> Вестник Банка России. 1998. № 70–71.

<sup>55</sup> Вестник Банка России. 2008. № 29–30.

Согласно ст. 58 НК РФ уплата налогов производится в наличной и безналичной форме.

Однако Банк России и МНС России совместным письмом от 12.11.2002 № 151-Т/ФС-18-10/2 «Об отдельных вопросах, связанных с уплатой организациями налогов и сборов»<sup>56</sup> не оставляют юридическим лицам право выбора формы уплаты налогов, устанавливая, что налогоплательщики-организации уплачивают налоги и сборы самостоятельно в безналичной форме со своих банковских счетов, открытых в кредитных организациях, филиалах кредитных организаций, учреждениях Банка России, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Налогоплательщики-организации при уплате налогов и сборов не вправе вносить в банки наличные денежные средства для перечисления их на счета по учету доходов соответствующих бюджетов, минуя свои банковские счета, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Следует отметить, что обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (ст. 45 НК РФ).

Согласно Постановлению Конституционного Суда РФ от 12.10.1998 № 24-П<sup>57</sup> конституционная обязанность каждо-

---

<sup>56</sup> Вестник Банка России. 2002. № 62.

<sup>57</sup> Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. № 1.

го налогоплательщика по уплате налогов должна считаться исполненной в тот момент, когда изъятие части его имущества, предназначенной для уплаты в бюджет в качестве налога, фактически произошло. Такое изъятие происходит в момент списания банком с расчетного счета налогоплательщика соответствующих средств в уплату налога.

Таким образом, приведенные выше обстоятельства подтверждают вывод о том, что создание и деятельность юридического лица не представляются возможными без открытия как минимум одного расчетного счета.

Согласно Инструкции Банка России № 28-И расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

## **2.1.2. Ранее действовавшие ограничения на использование юридическими лицами расчетных счетов**

Ранее действовавшие нормативные правовые акты РФ, прежде всего указы Президента РФ, исходя из фискальных интересов государства, устанавливали различные ограничения на использование юридическими лицами расчетных сче-

тов.

Устанавливаемые ограничения предусматривали, в частности, введение таких разновидностей расчетных счетов, как *счет по основной деятельности* и *счет недоимщика*.

Так, Указом Президента РФ от 23.05.1994 № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей»<sup>58</sup> устанавливалось, что каждое предприятие, учреждение, организация может иметь в банках или иных кредитных учреждениях один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности.

Письмом Госналогслужбы России, Минфина России и Банка России от 15.12.1994 № ВГ-4-13/116н/166/128<sup>59</sup> определялся режим такого счета: «счетом юридического лица по основной деятельности» считался тот расчетный (текущий) счет предприятия, учреждения, организации, который предназначался и использовался юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ и услуг), учета своих доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным кредитам и процен-

---

<sup>58</sup> СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 396.

<sup>59</sup> Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. 1995. № 3.

там по ним, а также для платежей по решениям судов, арбитражных судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке. Данное ограничение было отменено Указом Президента РФ от 21.03.1995 № 291<sup>60</sup>.

Другое ограничение устанавливалось Указом Президента РФ от 18.08.1996 № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»<sup>61</sup>, согласно которому по законодательству РФ юридические лица (за исключением кредитных организаций), их представительства и филиалы, являющиеся самостоятельными субъектами налогообложения, иностранные юридические лица, их представительства и филиалы, ведущие хозяйственную деятельность на территории РФ, имеющие задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды (предприятия-недоимщики), обязаны все расчеты по погашению задолженности перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами осуществлять с одного из рублевых расчетных (текущих) счетов в одном из банков или иной кредитной организации РФ (счет недоимщика). Такое ограничение было отменено Указом Президента РФ от 29.06.1998 № 734<sup>62</sup>.

---

<sup>60</sup> РГ. 1995. 25 марта.

<sup>61</sup> СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4144.

<sup>62</sup> СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3150.

Действующее законодательство РФ позволяет классифицировать расчетные счета на счета, открываемые в рублях, и счета, открываемые в иностранных валютах, а также выделить такие разновидности расчетных счетов, как счета, открываемые для совершения операций с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт (так называемые карточные счета), и счета, используемые для проведения ликвидационных процедур юридического лица, в том числе основной счет должника.

### **2.1.3. «Карточные» счета**

В соответствии с п. 1.12 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»<sup>63</sup> клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Банк России в письме от 30.01.2009 № 08-31-1/478<sup>64</sup> указал, что «на банковские счета, открываемые для совершения операций с использованием расчетных (дебетовых), кре-

---

<sup>63</sup> Вестник Банка России. 2005. № 17.

<sup>64</sup> СПС «КонсультантПлюс».



дитных карт, в полной мере распространяются нормы главы 45 „Банковский счет“ Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), в частности, предусматривающие обязанности кредитной организации по договору банковского счета зачислять на соответствующий счет денежные средства, поступающие клиенту (ст. 845 ГК РФ), а также 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 (ст. 848 ГК РФ). Вышеуказанная глава Гражданского кодекса Российской Федерации, а также нормативные акты Банка России, в том числе Положение № 266-П, не подразделяют банковские счета клиентов на „основные“ и „карточные“.

Учитывая вышеизложенное, кредитная организация вправе осуществлять зачисление на банковские счета клиента, по которым совершаются операции с расчетными (дебетовыми), кредитными картами, денежных средств, перечисленных третьими лицами, если договором банковского счета не предусмотрено иное».

Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П установлен перечень операций, которые клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные выше операции по банковским счетам, открытым в валюте РФ, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных (дебетовых) карт,

кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная кредитной организацией-эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Кредитная организация-эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте РФ, которая может выдаваться клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в п. 2.5 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П. Кредитной организации-эмитенту рекомендуется установить для клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в валюте РФ в сумме, не превышающей 100 тыс. руб. в течение одного операционного дня.

В письме Банка России от 25.09.2009 № 117-Т «Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием»<sup>65</sup> разъясняется, что «рекомендацию, содержащуюся в п. 2.5 Положения № 266-П и касающуюся установления кредитной организацией для клиента – юридического лица, индивидуального

---

<sup>65</sup> Вестник Банка России. 2009. № 58.

предпринимателя ограничения на получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на цели, указанные в вышеназванном пункте, с использованием расчетных (дебетовых), кредитных карт в течение одного операционного дня, возможно применить в отношении операций получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в течение одного операционного дня по каждой расчетной (дебетовой), кредитной карте, выданной уполномоченному сотруднику клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя».

В указанном письме Банка России также отмечается, что «Положение № 266-П не содержит запрета на установление для разных клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей различных максимальных сумм наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которые могут быть выданы в течение одного операционного дня для целей, указанных в п. 2.5 Положения № 266-П».

Из пунктов 2.1 и 2.2 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П следует, что по одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией-эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом), а по нескольким счетам клиентов – операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией-эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

## 2.1.4. Основной счет должника как разновидность расчетного счета

Законодательство РФ о несостоятельности (банкротстве) выделяет такой вид расчетного счета, как **основной счет должника** – счет, открытый в банке или иной кредитной организации, который конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства (ст. 133 Закона о банкротстве).

При наличии у третьих лиц задолженности перед должником, выраженной в иностранной валюте, конкурсный управляющий вправе открыть или использовать счет должника в иностранной валюте в порядке, установленном федеральным законом.

Другие известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе конкурсного производства счета должника в кредитных организациях, за исключением счетов, открытых для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, подлежат закрытию конкурсным управляющим по мере их обнаружения, если иное не предусмотрено ст. 133 Закона о банкротстве. Остатки денежных средств должника с указанных счетов должны быть перечислены на основной счет

должника.

На основной счет должника зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства.

С основного счета должника осуществляются выплаты кредиторам в порядке, предусмотренном ст. 134 Закона о банкротстве.

Отчет об использовании денежных средств должника конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, собранию кредиторов (комитету кредиторов) по требованию, но не чаще чем один раз в месяц.

## **2.2. Корреспондентские счета**

### **2.2.1. О соотношении понятий «корреспондентские отношения», «договор корреспондентского счета» и «корреспондентский счет»**

Российская банковская энциклопедия определяет корреспондентские отношения (от лат. *correspondeo* – отвечаю, осведомляю) как самостоятельный вид банковского дела, систему различных форм сотрудничества между банками, основанную на корректном и честном партнерстве. Предметом корреспондентского дела являются отношения между двумя банками, решившими связать себя деловыми интересами. Цель корреспондентских отношений – осуществлять платежи и расчеты по поручению друг друга. Их масштабность зависит от того, в какой мере банки нуждаются друг в друге или хотят пользоваться взаимными услугами<sup>66</sup>.

Согласно другим определениям «корреспондентские отношения» представляют собой:

- договорные отношения между банками с целью взаим-

---

<sup>66</sup> Российская банковская энциклопедия / под ред. О.И. Лаврушина. М., 1995. С.213.

ного выполнения операций<sup>67</sup>;

- договорные отношения между кредитными организациями, цель которых – осуществление платежей и расчетов по поручению друг друга<sup>68</sup>;

- систему межбанковских отношений, при которой банк оказывает платные услуги другим финансовым учреждениям. Услугами, относящимися к банковским корреспондентским отношениям, являются инкассация чеков, обработка данных, торговля федеральными ценными бумагами, хранение в банковских сейфах ценных бумаг, продажа или покупка ценных бумаг, предоставление ссуд директорам и руководящим сотрудникам, международные сделки, консультации по вопросам инвестиционно-учредительской деятельности банков, а также слияний компаний и приобретения активов компаний, участие в ссудах и пр.<sup>69</sup>;

- межбанковские договорные отношения, устанавливаемые между кредитными организациями на заранее согласованный временной период для проведения регулярных банковских операций, обусловленных обслуживанием их клиентов или собственными инициативами, в целях взаимного

---

<sup>67</sup> Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Банк России: организация деятельности. М.: ДеКа, 2000. С. 219.

<sup>68</sup> Тихомирова Л.В., Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия / под ред. М.Ю. Тихомирова. М., 1997. С. 215.

<sup>69</sup> Вулфел Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. с англ. Самара: Федоров, 2000. С. 149.



извлечения (максимизации) прибыли<sup>70</sup>.

Таким образом, корреспондентские отношения представляют собой различные формы сотрудничества, одной из которых является взаимное открытие счетов и осуществление по ним операций.

Из статьи 28 Закона о банках следует, что коротношения между кредитными организациями и между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

Банковская практика позволяет выделить коротношения трех видов.

Во-первых, это коротношения с открытием корсчетов на взаимной основе (друг у друга) или в одностороннем порядке (только у одного из партнеров, как правило, у крупного банка). Такие отношения называют «прямыми корреспондентскими отношениями».

Во-вторых, существуют отношения между корреспондентами без счета, когда взаимные расчеты осуществляются по счетам, открытым ими в третьем кредитном учреждении. Частный случай таких отношений – расчеты через корсчета, открытые в подразделении расчетной сети Банка России.

Третий вид коротношений – это отношения корреспондентов через расчетные небанковские кредитные организации (клиринговые организации), в которых открываются

---

<sup>70</sup> Карнаух С.Ю. Оптимизация корреспондентских отношений коммерческого банка: практ. пособие. М.: БДЦ-пресс, 2005. С. 21.

счета участников расчетов, являющиеся по сути разновидностями корсчетов.

Согласно другому подходу к классификации коротношений такие отношения делятся на два вида: централизованный – расчеты между банками осуществляются через корсчета (субсчета), открытые в расчетной сети Банка России, и децентрализованный – расчеты осуществляются напрямую друг с другом<sup>71</sup>. В экономической литературе указанные виды коротношений называют также вариантами организации межбанковских расчетов<sup>72</sup>.

Однако следует отметить, что правовая конструкция договора корсчета охватывает коротношения только первого вида, т. е. так называемые прямые корреспондентские отношения. Таким образом, понятие «корреспондентские отношения» достаточно широкое и не сводится исключительно к отношениям по договору корсчета.

С экономической точки зрения корсчет – это банковский счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одной кредитной организацией по поручению и за счет другой кредитной организации на основе заключенного корреспондентского договора.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях корсчета кредитных организа-

---

<sup>71</sup> Сидоренко С.Ю. Организация и порядок учета расчетных операций // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 1999. № 8. С. 40.

<sup>72</sup> Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Указ. соч. С. 214.

ций-корреспондентов предназначены для учета операций по коротношениям таких кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами)<sup>73</sup>.

Для установления коротношений банки открывают корсчета, которые бывают двух видов:

1) счет «ЛОРО» – корсчет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту;

2) счет «НОСТРО» – корсчет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корсчету, открытому в банке-корреспонденте.

Другими словами: «ЛОРО» – «Ваш счет у меня», а «НОСТРО» – «Мой счет у вас». Один и тот же счет для одного банка является «ЛОРО», а для другого – «НОСТРО».

Следует отметить, что банковским счетом, на который распространяются нормы, установленные главой 45 ГК РФ, является счет «ЛОРО», а счет «НОСТРО» относится к категории внутрибанковских счетов.

Банковское законодательство рассматривает расчеты через корсчета, во-первых, как вид межбанковских операций (ст. 28 Закона о банках), и, во-вторых, как способ осуществления безналичных расчетов (Положение Банка России о безналичных расчетах).

---

<sup>73</sup> Учреждение, предоставляющее услуги, называется банком-корреспондентом, или корреспондентом «выше по течению» (*upstream correspondent*). Институт, пользующийся услугами, называется банком-респондентом, или корреспондентом «ниже по течению». См.: Вулфел Ч. Дж. Указ. соч. С. 149.

## 2.2.2. Корреспондентский счет как разновидность банковского счета

В правовой доктрине сформировался подход, согласно которому договор корсчета является разновидностью договора банковского счета, так как его конструкция соответствует родовым признакам договора банковского счета<sup>74</sup>.

Такой подход нашел свое отражение в гражданском законодательстве, о чем свидетельствует норма ст. 860 ГК РФ, согласно которой на корсчета распространяются правила главы 45 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Согласно Инструкции Банка России № 28-И корсчет является одним из видов банковских счетов, основанием для открытия которых является договор банковского счета. Особенностью таких счетов является то обстоятельство, что корсчета открываются кредитным организациям.

---

<sup>74</sup> См.: Павлодский Е.А. Указ. соч. С. 52; Рахмилович В.А. О правовой природе безналичных расчетов, корреспондентских счетов банков и их прав на привлеченный капитал // Право и экономика. 1996. № 1–2. С. 119; Ефимова Л.Г. Договор корреспондентского счета // Бизнес и банки. 1993. № 42. С. 5; Курбатов А. Ответственность банков за несвоевременное исполнение расчетных документов по платежам в бюджет и внебюджетные фонды // Хозяйство и право. 1996. № 4. С. 138–141; Нам К. Правовая природа договора банковского счета // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 112; Курбатов А.Я., Максимова С.Л. Правовой режим корреспондентских счетов банков // Дело и право. 1996. № 4. С. 48, и др.

В соответствии с Положением Банка России о безналичных расчетах взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корсчетам регулируются законодательством и договором корсчета, заключенным между сторонами.

Следует отметить, что законодательство о налогах также не разграничивает банковские счета и корсчета.

Анализ п. 2 ст. 11 НК РФ, согласно которому «счета (счет)» – это расчетные (текущие) счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, позволяет сделать вывод о том, что к счетам налогоплательщиков-организаций относятся и корсчета. Таким образом, корсчета подпадают под определение счетов, на которые распространяются нормы законодательства о налогах и сборах.

*Учитывая изложенное, можно сделать вывод о том, что корсчет является разновидностью банковского счета, на который распространяются правила главы 45 ГК РФ.*

Основанием для открытия корсчета служит заключение кредитными организациями договора корсчета, который, в свою очередь, является разновидностью договора банковского счета.

Раскрывая особенности договора корсчета, стоит отметить, что цели заключения этого договора и договора банковского счета несколько не совпадают.

Если целью договора банковского счета является осуществление только расчетных операций по поручению клиента, то целью отношений по договору корсчета является проведение банками-корреспондентами как собственных межбанковских операций, так и операций, связанных с выполнением поручений своих клиентов<sup>75</sup>.

Анализ банковской практики показывает, что необходимость проведения банками операций, связанных с обслуживанием своих клиентов, является решающим фактором для организации коротконых отношений. Л.Г. Ефимова справедливо отмечает, что «на территории Российской Федерации корреспондентские отношения между банками устанавливаются главным образом для организации безналичных расчетов своей клиентуры»<sup>76</sup>.

Это продиктовано тем обстоятельством, что плательщик и получатель средств, как правило, обслуживаются разными банками, и «прежде чем клиенты банков смогут произвести соответствующие расчеты друг с другом, должны расплатиться их банки»<sup>77</sup>.

---

<sup>75</sup> См. подробнее: Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Указ. соч. С. 219.

<sup>76</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право: учеб. и практ. пособие. М.: БЕК, 1994. С. 155. См. также: Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998. С. 385; Гражданское право: учебник. Ч. 2. Обязательственное право / под ред. В.В. Залесского. М.: Восточный экспресс, 1998. С. 389.

<sup>77</sup> Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998. С. 379.

## 2.2.3. О соотношении договора корсчета и договора контокоррента

Рассматривая правоотношения по договору корсчета, нельзя обойти вниманием мнение о том, что в таком договоре присутствуют элементы договора контокоррента. Так, М.М. Агарков отмечал, что «контокоррентный договор чаще всего служит для урегулирования так наз. корреспондентских отношений. В этом случае стороны – два кредитных учреждения, взаимно обязавшиеся выполнять различного рода платежные поручения друг друга, – производят расчет по этим операциям на основании контокоррентного договора»<sup>78</sup>.

В юридической литературе высказывается мнение о том, что корсчета являются разновидностью контокоррентных счетов<sup>79</sup>.

Л.А. Новоселова, раскрывая особенности короткошений банков, упоминает о контокорренте как способе расчета по взаимным требованиям банков-корреспондентов, не оперируя при этом термином «контокоррент»: «по истечении определенного времени производится подсчет остатков и

---

<sup>78</sup> Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование. – 3-е изд., стер. М.: Волтере Клувер, 2005. С. 56.

<sup>79</sup> Гражданское право: учебник. Т. 2 / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 1999. С. 45.

на основании выведения сальдо – зачет взаимных требований»<sup>80</sup>.

Из постановления Президиума ВАС РФ от 29.04.1997 № 4966/96<sup>81</sup>, в котором отмечается, что «занесенные на корреспондентский счет суммы взаимных требований подпадают под общее течение счета и в отношении них до подведения окончательного сальдо при закрытии счета уступка не может быть произведена», следует, что корсчет рассматривается в качестве разновидности контокоррентного счета.

По нашему мнению, подход, согласно которому корсчет следует рассматривать в качестве разновидности контокоррентного счета, не соответствует правовой природе такого счета.

Так, согласно п. 1 действовавшего ранее постановления ЦИК СССР и СНК СССР от 23.07.1930 № 40/53 по договору контокоррента стороны взаимно заносят на единый счет (контокоррентный счет) свои требования друг к другу с тем, что сторона, оказавшаяся должником при заключении счета, обязана уплатить другой стороне образовавшуюся разницу (сальдо)<sup>82</sup>.

Иные определения трактуют контокоррентный счет (от

---

<sup>80</sup> Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1996. С. 41.

<sup>81</sup> Вестник ВАС РФ. 1997. № 7.

<sup>82</sup> Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского правительства СССР. Раздел I. 1930. № 38. Ст. 409.



итал. *cortto* – счет, *corrente* – текущий):

- как единый счет, на котором отражаются все операции банка с клиентом; в некоторых странах – расчетный счет<sup>83</sup>;
- единый активно-пассивный счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом по предоставлению последнему кредита на текущие производственные цели<sup>84</sup>;
- единый текущий и ссудный счет, открываемый банком клиенту. По контокорренту проходят как ссуды, предоставляемые банком, так и средства, поступающие в банк от клиентов в виде вкладов и возврата ссуд<sup>85</sup>.

Таким образом, основными признаками договора контокоррента являются взаимность заносимых на единый счет (контокоррентный счет) требований сторон договора друг к другу и возможность признания одной из сторон договора либо должником, либо кредитором только после выведения сальдо взаимных требований.

Однако договор корсчета не соответствует указанным признакам договора контокоррента.

З.И. Шкундин обосновывал точку зрения, согласно которой договор контокоррента нельзя считать «прототипом» договора расчетного счета, тем обстоятельством, что в по-

---

<sup>83</sup> Тихомирова Л.В., Тихомиров М.Ю. Указ. соч. С. 211.

<sup>84</sup> Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: словарь-справочник / под ред. О.Н. Горбуновой. М.: ИНФРА-М, 1997. С. 111.

<sup>85</sup> Энциклопедический словарь бизнесмена / под общ. ред. М.И. Молдованова. Киев: Техника, 1993. С. 316.

следнем полностью отсутствует один из существенных признаков договора контокоррента, а именно – взаимность заносимых на единый контокоррентный счет требований. При этом З.П. Шкундин указывал, что в силу закона владелец расчетного счета не может быть должником банка по этому счету: сальдо расчетного счета может показывать только числящиеся на этом счете суммы, принадлежащие клиенту («задолженность» банка клиенту), либо (иногда) отсутствие таких сумм (такой «задолженности»)<sup>86</sup>.

Л.Г. Ефимова также полагает, что у корреспондентского счета, как у расчетного, текущего валютного и т. п., отсутствует основной признак контокоррентного счета – взаимность заносимых на единый счет (контокоррентный счет) требований сторон договора друг к другу и возможность признания одной из сторон договора либо должником, либо кредитором только после выведения сальдо взаимных требований<sup>87</sup>.

## **2.2.4. Субъектный состав договора корсчета**

Предмет договора корсчета предопределяется его особым

---

<sup>86</sup> Шкундин З.И. О юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. № 5. С. 44, 45.

<sup>87</sup> См.: Ефимова Л.Г. Договор банковского счета // Банковское право. 2000. № 1. С. 65.

субъектным составом.

Если сторонами договора банковского счета являются кредитная организация, выступающая услугодателем, и ее клиент, при этом клиентом может быть как гражданин, так и юридическое лицо, то сторонами рассматриваемого договора являются кредитные организации: «банк-корреспондент», т. е. кредитная организация, открывшая корсчет (счет «ЛОРО») другой кредитной организации (банку-респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними, и «банк-респондент» – кредитная организация, открывшая корсчет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем (счет «НОСТРО» в банке-респонденте)<sup>88</sup>.

Согласно п. 4 ст. 845 ГК РФ правила главы 45 ГК РФ, относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

Учитывая то, что ст. 1 Закона о банках охватывает общим понятием «кредитные организации» банки и НКО, можно сделать вывод о том, что правила главы 45 ГК РФ кроме банков распространяются также на НКО.

Таким образом, сторонами договора корсчета могут вы-

---

<sup>88</sup> Определения понятий «банк-корреспондент» и «банк-респондент» приводятся автором в редакции утратившего силу Положения Банка России от 25.11.1997 № 5-П. К сожалению, в Положении Банка России о безналичных расчетах указанные определения отсутствуют.

ступать как банки, так и НКО.

Кроме того, стороной рассматриваемого договора следует отдельно выделить *Банк России*.

Для определенного вида кредитных организаций Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены соответствующие корсчета, открываемые в Банке России:

- для банков – счет № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- расчетных НКО – счет № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»;
- расчетных НКО, осуществляющих на основании договора с Банком России функции Расчетного центра ОРЦБ, – счет № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России».

Особенности режимов перечисленных выше счетов установлены Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Субъектами договора корсчета могут быть *иностранные банки*.

Пунктом 14.13 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И<sup>89</sup> предусмотрено, что банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков за исключением случая, когда в выданной ему лицензии на осуществление банковских опе-

---

<sup>89</sup> Вестник Банка России. 2010. № 23.

раций имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

Вопросы установления коротношений с иностранными банками регламентируются письмом Банка России от 17.10.1996 № 345 «Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками»<sup>90</sup>.

Статья 28 Закона о банках предусматривает, что кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России.

Такой порядок определен Указанием Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)»<sup>91</sup>.

На кредитные организации ст. 28 Закона о банках возложена обязанность ежемесячно сообщать в Банк России о вновь открытых корсчетах на территории РФ и за рубежом,

---

<sup>90</sup> Вестник Банка России. 1996. № 57.

<sup>91</sup> Вестник Банка России. 2003. № 51.

в связи с чем кредитная организация представляет в Банк России отчетность по форме 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них», в которой отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный месяц по корсчетам «НОСТРО» и «ЛЮРО». Порядок составления и представления такой отчетности установлен Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У<sup>92</sup>.

## **2.2.5. Особенности открытия корсчета**

По общему правилу для открытия банковского счета достаточно заявления клиента на открытие банковского счета (оферта), на котором руководитель банка ставит (учиняет) разрешительную надпись (акцепт). С этого момента договор банковского счета считается заключенным и у сторон возникают взаимные права и обязанности. Таким образом, отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений.

Анализ Положения Банка России о безналичных расчетах позволяет сделать вывод, что основанием для открытия корсчета является исключительно договор как единый документ, подписанный обеими сторонами – кредитными организациями или кредитной организацией и Банком России и содержащий установленные нормативными актами Банка

---

<sup>92</sup> Вестник Банка России. 2009. № 75–76.

России существенные условия такого договора.

Согласно ст. 30 Закона о банках порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.

Из Инструкции Банка России № 28-И следует, что для открытия *корсчета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ*, в банк представляются те же документы, что и предусмотренные для открытия расчетного счета, а также письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в Карточке.

Для открытия *корсчета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства* и имеющей местонахождение за пределами территории РФ, банк вправе принять вместо Карточки альбом. При этом не требуется установления личности указанных в альбоме лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корсчете, если иное не определено кредитной организацией в банковских правилах.

Для открытия *корсчета центральному (национальному) банку иностранного государства* в банк представляются принимаемые в установленном законодательством соответ-

ствующего иностранного государства порядке законодательные и (или) иные нормативные правовые акты о его правовом статусе, альбом, а также документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.

Для открытия *корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации*, созданной в соответствии с законодательством РФ, в банк представляется в случаях, установленных нормативными актами Банка России, наряду с документами, указанными в п. 4.3 Инструкции Банка России № 28-И, сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала кредитной организации, назначение на должности которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в Карточке.

Таким образом, банк-корреспондент открывает банку-ре-спонденту корсчет по получении перечисленных выше документов и после заключения (подписания) договора корсчета (п. 1.3 Части III Положения Банка России о безналичных расчетах, п. 1.2 Инструкции Банка России № 28-И).

В случае открытия корсчетов на взаимной основе банки-корреспонденты обмениваются указанными выше документами.



## 2.2.6. Содержание договора корсчета

В отличие от других разновидностей договора банковского счета содержание условий договора корсчета достаточно детально урегулировано нормативными актами Банка России.

В Положении Банка России о безналичных расчетах указаны следующие условия договора корсчета, по которым между сторонами этого договора должно быть достигнуто соглашение в письменной форме (в соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ такие условия следует признать существенными):

1) о порядке установления даты перечисления платежа (далее – ДПП) при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корсчету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корсчета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях обязывают банки-корреспонденты отразить в договорах корсчета следующие вопросы:

- какими документами оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Указанные требования к содержанию договора корсчета подтверждают вывод о том, что факт открытия корсчета нельзя по аналогии с открытием иных банковских счетов

признать доказательством заключения корреспондентского договора.

Банк России письмом от 08.02.2010 № 18-Т<sup>93</sup> в целях обеспечения своевременности осуществления расчетов по корсчетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях, и применения кредитными организациями адекватных мер по управлению рисками при осуществлении расчетов рекомендует банкам-корреспондентам, среди прочего:

- при наличии в договорах корсчета условий об осуществлении платежей, несмотря на отсутствие денежных средств для осуществления платежей в полном размере (кредитование корсчета), предусматривать возможность оперативного изменения периодичности представления банками-респондентами отчетности (еженедельно, ежедневно);
- при неудовлетворительной оценке банка-респондента вследствие всестороннего анализа его документов, отчетности, дополнительно предоставляемых банком-респондентом сведений, информации из средств массовой информации и других источников оперативно проводить работу, предусматривающую осуществление платежей, исходя из наличия денежных средств на корсчете банка-респондента, в том числе путем внесения изменений в договор корсчета;
- организовать учет и анализ претензий, предъявляемых банками-респондентами, при наличии фактов несвоевре-

---

<sup>93</sup> Вестник Банка России. 2010. № 7.

менного осуществления расчетов по корсчетам «ЛОРО»;

- предусматривать в договорах корсчета «ЛОРО» своевременное информирование банка-респондента об изменениях в осуществлении безналичных расчетов, в том числе в части приостановления приема, возврата либо отказа в приеме расчетных документов, проводимых в соответствии с требованиями Положения Банка России о безналичных расчетах;
- предусматривать в договорах корсчета ответственность за несвоевременность осуществления расчетов банком-корреспондентом;
- осуществлять наблюдение за осуществлением расчетов и фиксировать случаи несвоевременного осуществления расчетов; предъявлять претензии при наличии фактов несвоевременного осуществления расчетов;
- обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров по договору корсчета.

## **2.2.7. Особенности проведения расчетов по корсчетам**

Согласно ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не

предусмотрено иное.

Нормативные акты Банка России определяют ряд особенностей осуществления расчетных операций по корсчетам банков-корреспондентов.

Одной из таких особенностей является необходимость соблюдения сторонами договора корсчета *условия обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корсчету по балансу банка-респондента и по балансу банка-корреспондента*. При этом отражение расчетных операций, как зачисление денежных средств, так и их списание, в балансах банков-корреспондентов осуществляется одной календарной датой (ДПП).

Это достигается подтверждением банками-корреспондентами совершения расчетных операций по корсчетам. Таким подтверждением является выписка из корсчета, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры для выяснения причины неполучении подтверждения.

*Другая особенность расчетов по корсчетам* заключается в том, что такие расчеты проводятся только в пределах положительного остатка средств на счете «ЛОРО». В то время как по общему правилу платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на

счете плательщика (при отсутствии или недостаточности денежных средств на его счете, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете средств, такие платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»), платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, не должны приниматься и возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором корсчета.

Исключением в данном случае являются инкассовые поручения на списание денежных средств с корсчета «ЛЮ-РО», которые при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете банка-респондента помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Еще одна *особенность расчетов по корсчетам* связана со списанием остатка денежных средств с корсчета в случае его закрытия.

Согласно п. 3 ст. 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете при расторжении договора банковского счета выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующей

щего письменного заявления клиента. При этом, как разъяснил ВАС РФ, банк не вправе требовать от клиента представления платежного поручения о перечислении остатка денежных средств (п. 12 постановления Пленума ВАС РФ № 5).

Однако в соответствии с Положением Банка России о безналичных расчетах при закрытии корсчета остаток денежных средств перечисляется не на основании заявления, а на основании платежного поручения банка-респондента на его корсчет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на его корсчет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный действующим законодательством и договором. Учитывая ст. 860 ГК РФ, такая норма Положения Банка России о безналичных расчетах является правомерной.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корсчету «ЛОРО» при расторжении договора после получения заявления банка-респондента о закрытии корсчета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета».

Наличие картотеки неоплаченных расчетных документов к корсчету «ЛОРО» не может являться для банка-корреспондента основанием для отказа в закрытии счета. При этом неоплаченные расчетные документы при закрытии сче-

та возвращаются в установленном нормативными актами Банка России порядке.

На этом аспекте договора банковского счета акцентировал внимание ВАС РФ, разъяснив, что «наличие неисполненных платежных документов, предъявленных к счету клиента, не является препятствием для расторжения соответствующего договора. Не исполненные в связи с закрытием счета исполнительные документы возвращаются банком лицам, от которых они поступили (взыскателю, судебному приставу-исполнителю), с отметкой о причинах невозможности исполнения для решения ими вопроса о порядке дальнейшего взыскания» (п. 16 постановления Пленума ВАС РФ № 5).

## **2.2.8. Корсчет кредитной организации в Банке России: сочетание гражданско-правовых и публичных элементов**

Назначение и особенности режима корсчета кредитной организации в Банке России в отличие от корсчетов, открываемых кредитной организацией в банках-корреспондентах, обусловлены сложной правовой природой Банка России, который в коротношениях с кредитными организациями выступает в двух качествах: во-первых, как сторона гражданско-правового договора, во-вторых, как государственный орган, обладающий административно-властными полномочиями.



Следует согласиться с Н.Г. Семилютиной, которая отмечает, что «особенность правового статуса Банка России заключается в том, что даже при реализации гражданской правоспособности Банк России не перестает осуществлять публично-правовые функции органа власти»<sup>94</sup>.

Если выбор банков-корреспондентов и открытие в них корсчетов основано на волеизъявлении кредитной организации и обусловлено различными экономическими факторами, прежде всего объемом встречных платежей, то открытие корсчета в Банке России является требованием действующего законодательства и необходимым условием функционирования кредитной организации.

Такое требование установлено п. 1.2 Части II Положения Банка России о безналичных расчетах, согласно которому для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корсчет в подразделении расчетной сети Банка России.

Однако следует отметить, что кредитная организация открывает корсчет в Банке России еще до получения банковской лицензии. Так, в соответствии со ст. 15 Закона о банках корсчет кредитной организации открывается Банком России после ее государственной регистрации и работает в режиме

---

<sup>94</sup> Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М.: Волтере Клувер, 2005. С. 292.

накопительного счета до 100 % оплаты учредителями уставного капитала и выдачи этой кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает ей лицензию на осуществление банковских операций.

Только после представления кредитной организацией в Банк России документов, необходимых для открытия корсчета, в том числе лицензии на осуществление банковских операций, и подписания договора корсчета так называемый накопительный счет начинает функционировать как полноценный корсчет, назначением которого согласно Правилам бухгалтерского учета в кредитных организациях является учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней.

Учитывая изложенное, представляется целесообразным использование в ст. 15 Закона о банках термина «накопительный счет» взамен термина «корреспондентский счет».

### **2.2.8.1. Открытие корсчета в Банке России как предпосылка участия кредитной организации в расчетах через платежную систему Банка России**

Открытие корсчета в Банке России позволяет кредитной

организации участвовать в расчетах через платежную систему Банка России (централизованных расчетах), которая имеет определенные преимущества перед расчетами с использованием корсчетов, открытыми кредитными организациями в банках-корреспондентах.

Во-первых, использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Банке России, имеет нулевой кредитный риск.

Во-вторых, платежную систему Банка России характеризует универсальность расчетов. В связи с тем что каждая кредитная организация обязана иметь корсчет в Банке России, становится возможным осуществление на территории РФ расчетов любой кредитной организации с любой другой кредитной организацией с помощью соответствующих РКЦ.

Всем участникам расчетов через платежную систему Банка России, как кредитным организациям (филиалам), открывшим корсчета в РКЦ, так и РКЦ, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИК участников расчетов.

Банком России в соответствии Положением Банка России № 225-П ведется Справочник БИК РФ, в котором установлены структура БИК, порядок его присвоения, а также правила и условия включения (исключения) сведений об участниках расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России.

В-третьих, платежную систему Банка России отличает на-

дежное функционирование, применение современных, постоянно развивающихся средств обработки и передачи информации.

## **2.2.8.2. О двойственной природе расчетно-кассовых центров Банка России**

Сложная правовая природа Банка России как стороны договора корсчета проявляется в деятельности РКЦ, заключающего от имени Банка России указанный договор.

Правомочие РКЦ от имени Банка России устанавливать коротношения (открывать корсчета кредитным организациям) предусмотрено следующими нормативными актами Банка России:

- Типовое положение о расчетно-кассовом центре, утвержденное приказом Банка России от 07.10.1996 № 02-373<sup>95</sup> (п. 9.1);
- Положение Банка России о безналичных расчетах (п. 1.1 и 1.3 главы 1 Части II);
- Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Часть II, Раздел 3).

Через деятельность РКЦ реализуется одна из основных целей Банка России, указанная в ст. 3 Закона о Банке России, – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, что подтверждается п.

---

<sup>95</sup> Банковский бюллетень. 1996. № 44.

### 1.3 Типового положения о расчетно-кассовом центре.

*РКЦ не являются самостоятельными подразделениями Банка России*, а действуют согласно п. 3 ст. 1 Положения Банка России от 29.07.1998 № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России»<sup>96</sup> в составе территориальных учреждений на правах их структурных подразделений.

В свою очередь территориальное учреждение является обособленным подразделением Банка России, осуществляющим на территории субъекта РФ часть его функций в соответствии с Положением Банка России от 29.07.1998 № 46-П, другими нормативными актами Банка России, и входящим в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Согласно ст. 84 Закона о Банке России территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера.

В связи с изложенным, по нашему мнению, требует уточнения редакция ст. 83 Закона о Банке России, где РКЦ упоминаются как самостоятельные структурные подразделения, входящие в централизованную систему Банка России, с вертикальной структурой управления наряду с территориальными и другими учреждениями и организациями Банка России.

Договоры корсчета с кредитными организациями заклю-

---

<sup>96</sup> Вестник Банка России. 2002. № 74.

чаются руководителем РКЦ, который действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

Банк России через РКЦ не только вступает в гражданско-правовые отношения с кредитными организациями, открывающими корсчета в Банке России, но и осуществляет свои *административно-властные полномочия*, в том числе по регулированию централизованных межбанковских расчетов и контролю за их проведением.

Банк России через РКЦ контролирует поддержание кредитной организацией ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное проведение расчетов с другими кредитными организациями.

### **2.2.8.3. Порядок открытия корсчета в Банке России**

Согласно п. 6.1 главы 6 Части II Положения Банка России о безналичных расчетах кредитная организация имеет право открыть корсчет с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера.

Корсчет открывается по распоряжению руководителя РКЦ.

Для открытия корсчета в Банке России кредитная организация представляет в РКЦ документы, предусмотренные п. 4.1 и 4.9 Инструкции Банка России № 28-И, включая письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение которых на должности в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в Карточке.

При подготовке и представлении документов для открытия корсчета следует учитывать разъяснения Банка России, изложенные в письме от 14.06.2007 № 31-1-6/1244 «О подтверждении полномочий лиц, наделенных правом подписи»<sup>97</sup>.

#### **2.2.8.4. Требования к содержанию договора корсчета, заключаемого кредитной организацией с Банком России**

Основанием для открытия корсчета кредитной организации в Банке России является заключение договора корсчета.

В силу п. 1.4 главы 1 Части II Положения Банка России о безналичных расчетах, договор корсчета между Банком России и кредитной организацией заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации и

---

<sup>97</sup> СПС «КонсультантПлюс».

Банка России при совершении расчетных операций по корсчету, способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Перечисленные выше требования к содержанию договора корсчета, заключаемого между Банком России и кредитной организацией, следует признать в соответствии со ст. 432 ГК РФ *существенными условиями* такого договора.

*Предметом договора корсчета* является предоставление Банком России кредитной организации на платной основе расчетных услуг, к которым относятся услуги по переводу денежных средств через расчетную сеть Банка России.

Услуга по переводу денежных средств через расчетную сеть Банка России включает в себя полный цикл совершения расчетной операции: прием расчетного документа на списание денежных средств с корсчета кредитной организации, обработку расчетного документа, соответствующую способу осуществления платежа и способу передачи расчетного документа в учреждение Банка России, отражение операций по корсчетам кредитной организации, выдачу кредитной организации (плательщику и получателю средств) расчетного документа, подтверждающего совершение расчетной операции, и выписки из корсчета счета кредитной организации.



Важным условием корреспондентских отношений между кредитной организацией и Банком России является установление *порядка обмена электронными документами* при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Такой порядок является предметом отдельного договора, заключаемого кредитной организацией и Банком России, как правило, на срок действия договора корсчета.

Правила обмена электронными документами, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком России и кредитными организациями, а также связанный с этим перечень условий, подлежащих включению в договор обмена электронными документами, установлены:

- Положением Банка России о безналичных расчетах (глава 3 Части II);
- Положением Банка России от 12.03.1998 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России»<sup>98</sup>;
- письмом Банка России от 02.06.1998 № 122-Т «О перечне договорных условий об обмене электронными документами»<sup>99</sup>.

---

<sup>98</sup> Вестник Банка России. 1998. № 20.

<sup>99</sup> Вестник Банка России. 1998. № 38.

Письмом Банка России от 08.06.2007 № 81-Т<sup>100</sup> предусмотрены условия, подлежащие включению в договоры корсчета, связанные с правами и обязанностями кредитной организации и Банка России при осуществлении платежей через систему банковских электронных срочных платежей (систему БЭСП).

Так, в договоре корсчета указывается, в качестве какого участника системы БЭСП (прямого или ассоциированного) осуществляет платежи кредитная организация.

В договоре корсчета также указывается, что участник системы БЭСП приобретает право осуществлять срочные платежи, а Банк России обязуется осуществлять срочные платежи в установленном порядке при условии соблюдения участником системы БЭСП требований нормативных актов Банка России, регулирующих правила осуществления платежей в системе БЭСП и правила включения (исключения) кредитных организаций в состав (из состава) участников системы БЭСП.

Договором корсчета регулируются взаимоотношения между Банком России и кредитной организацией по *оплате оказываемых Банком России услуг*.

Порядок расчета и взимания платы за услуги Банка России установлен Положением Банка России от 26.02.2010 № 356-П<sup>101</sup>, согласно п. 1.22 которого договор корсчета дол-

---

<sup>100</sup> Вестник Банка России. 2007. № 35.

<sup>101</sup> Вестник Банка России. 2010. № 13.

жен содержать следующие условия оказания Банком России услуги на платной основе: о порядке расчета и взимания платы, об обязательствах сторон, об ответственности сторон, об урегулировании разногласий, о порядке разрешения споров, которые могут возникнуть в процессе взимания платы за услуги.

В договор корсчета подлежат включению условия, предусматривающие право Банка России на списание денежных средств с корсчета кредитной организации без ее распоряжения на основании инкассового поручения:

- в сумме неисполненных кредитной организацией обязательств, определяемой в соответствии с генеральным соглашением об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг (п. 8 Положения Банка России от 04.03.2010 № 357-П «Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на рынке государственных ценных бумаг»)<sup>102</sup>;
- в сумме неисполненных кредитной организацией обязательств, определяемой в соответствии с генеральным соглашением об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на фондовой бирже (п. 7 Положения Банка России от 28.11.2008 № 329-П «Об условиях совершения Банком России сделок прямого

---

<sup>102</sup> Вестник Банка России. 2010. № 21.

РЕПО с российскими кредитными организациями на фондовой бирже»)<sup>103</sup>;

- в сумме неисполненных кредитной организацией обязательств по уплате суммы основного долга, процентов и неустойки (пени) по заключенным с Банком России кредитным договорам в соответствии с нормативными актами Банка России (п. 3.1 Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»<sup>104</sup>; п. 2.1.4 Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»<sup>105</sup>;

- в сумме штрафа за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией обязательств по депозитной операции с Банком России (п. 1.3 Положения Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»<sup>106</sup>);

- в сумме недовнесенных средств в обязательные резервы при нарушении нормативов обязательных резервов (ст. 38

---

<sup>103</sup> Вестник Банка России. 2008. № 75.

<sup>104</sup> Вестник Банка России. 2002. № 74.

<sup>105</sup> Вестник Банка России. 2007. № 69.

<sup>106</sup> Вестник Банка России. 2002. № 65.

Закона о Банке России);

- в сумме просроченной задолженности по оплате услуг Банка России (п. 4.6 Положения Банка России от 26.02.2010 № 356-П).

Кроме приведенных выше условий Положение Банка России № 225-П предусматривает включение в договор корсчета условий предоставления (способ и сроки доставки) кредитным организациям Справочника БИК России.

### **2.2.8.5. Особенности режима корсчета, открываемого в Банке России**

Анализ режима корсчета, открываемого кредитной организацией в Банке России, позволяет выделить следующие его особенности, не характерные для корсчетов, открываемых кредитными организациями в других кредитных организациях.

**1.** С помощью корсчета в Банке России учредители создаваемой кредитной организации осуществляют оплату ее уставного капитала, а Банк России контролирует правомерность и своевременность такой оплаты.

Согласно ст. 15 Закона о банках для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости – и НКО корсчет в Банке России. Реквизиты корсчета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации. Ука-

занное уведомление содержит также требование к учредителям произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации.

Согласно п. 15.10.3 Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»<sup>107</sup> денежные средства, поступающие в оплату акций вновь создаваемой кредитной организации до выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, аккумулируются на корсчете кредитной организации, открытом в Банке России после регистрации кредитной организации.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

**2. С помощью корсчетов Банк России регулирует ликвидность банковской системы.**

Такое регулирование осуществляется Банком России двумя способами.

---

<sup>107</sup> Вестник Банка России. 2006. № 25.

1. Путем предоставления кредитным организациям кредитов для поддержания их ликвидности.

Тем самым Банк России реализует одну из функций, установленных ст. 4 Закона о Банке России, согласно которой он является для кредитных организаций кредитором последней инстанции, организует систему их рефинансирования. Указанной норме Закона о Банке России корреспондирует норма ст. 28 Закона о банках, согласно которой при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Банк России может предоставлять кредитным организациям на основании заключенных с ними кредитных договоров кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты) в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П или обеспеченные активами или поручительствами в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П.

2. Путем привлечения в депозиты денежных средств кредитных организаций в целях изъятия излишней ликвидности банковской системы.

Согласно п. 1.6 Положения Банка России от 05.11.2002 № 203-П перечисление средств в депозит, открываемый в Банке России, производится платежным поручением кре-

дитной организации на списание средств со своего корсчета, открытого в подразделении расчетной сети Банка России на счет по учету депозита, открытый в уполномоченном учреждении/подразделении Банка России. Возврат суммы депозита, открытого в Банке России, и уплата начисленных процентов по депозиту производится платежным поручением Банка России на корсчет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России.

**3.** С помощью корсчетов Банк России осуществляет надзор за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов.

Согласно п. 6.13 Типового положения о расчетно-кассовом центре к основным функциям РКЦ относится регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корсчета кредитной организации, открытого в Банке России, на счет по учету обязательных резервов.

Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России установлен Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязатель-



ных резервах кредитных организаций»<sup>108</sup>.

4. С помощью корсчета Банк России контролирует осуществление ликвидационных процедур в кредитной организации, так как такой счет используется ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим (ликвидатором) в качестве *основного счета должника*.

Указанием Банка России от 05.07.2007 № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)»<sup>109</sup> определены счета кредитной организации, используемые в ходе ликвидации, и порядок осуществления операций по таким счетам.

Счета ликвидируемой кредитной организации подлежат закрытию в ходе проведения ликвидационных процедур кредитной организации за исключением корсчета ликвидируемой кредитной организации, открытого в подразделении расчетной сети Банка России, который закрывается на основании заявления конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии), составленного в произвольной форме, и определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства либо о завершении ликвидации кредитной организации, а в случае доброволь-

---

<sup>108</sup> Вестник Банка России. 2009. № 55.

<sup>109</sup> Вестник Банка России. 2007. № 44.

ной ликвидации кредитной организации – на основании решения (протокола) собрания учредителей (участников) кредитной организации об утверждении ликвидационного баланса.

С корсчета ликвидируемой кредитной организации, открытого в подразделении расчетной сети Банка России, в порядке и очередности, установленными федеральными законами, осуществляются расчеты с кредиторами ликвидируемой кредитной организации, а также расходы по текущим обязательствам ликвидируемой кредитной организации.

**5.** Рассматриваемый корсчет используется кредитными организациями для осуществления переводов по налоговым и другим обязательным платежам клиентов и собственным платежам в бюджеты всех уровней. Такое требование установлено письмом Банка России от 19.04.1996 № 277<sup>110</sup>. В этом письме Банка России также содержится запрет для кредитных организаций перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней через корсчета «НО-СТРО», открытые в других кредитных организациях.

Из положений ст. 60 НК РФ следует, что кредитные организации обязаны исполнять поручения налогоплательщиков (плательщиков сборов) на перечисление налогов (сборов, пеней и штрафов) в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства. Поручение налогоплательщика исполняется кредитной организацией в те-

---

<sup>110</sup> ФГ. 1996. № 18.

чение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика кредитные организации не вправе задерживать исполнение поручения налогоплательщика. При невозможности исполнения поручения налогоплательщика в срок, установленный НК РФ, в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корсчете кредитной организации, открытом в учреждении Банка России, кредитная организация обязана в течение дня, следующего за днем истечения установленного НК РФ срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по месту нахождения кредитной организации и налогоплательщику.

Таким образом, Банк России с помощью корсчетов контролирует проведение кредитными организациями налоговых платежей и устраняет риск негативных для бюджета последствий, возникающих при банкротстве банков-корреспондентов.

6. Корсчет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте РФ, может использоваться в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И в качестве накопительного счета для аккумуляции средств в процессе эмиссии акций кредитными организациями в целях увеличения уставного капитала.

7. С помощью корсчетов, открытых в Банке России, кредитные организации – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц осуществляют уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств на счет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.

Согласно ч. 12 ст. 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>111</sup> обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной кредитной организацией с момента списания денежных средств с корсчета в Банке России.

Таким образом, корсчет кредитной организации в Банке России в силу сложной правовой природы Банка России представляет собой сочетание гражданско-правовых и публично-правовых элементов.

---

<sup>111</sup> СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5029.

## **2.3. Счета, предназначенные для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам**

Российское законодательство устанавливает случаи, когда юридические лица обязаны открывать в кредитных организациях банковские счета для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам. То обстоятельство, что денежные средства на рассматриваемых счетах не принадлежат их владельцам, обуславливает особенности правового регулирования таких счетов.

### **2.3.1. Особенности правового регулирования счетов, предназначенных для учета средств третьих лиц**

Из пункта 3 ст. 845 ГК РФ следует, что кредитные организации не вправе контролировать направления использования владельцами рассмотренных счетов денежных средств, находящихся на таких счетах.

Вместе с тем кредитные организации должны учитывать особый статус счетов, предназначенных для учета денежных средств третьих лиц, в том числе в случае применения к таким счетам (денежным средствам, учитываемых на та-

ких счетах) норм законодательства об исполнительном производстве и законодательства о несостоятельности (банкротстве).

К счетам, предназначенным для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам (не владельцам счетов), относятся (среди прочих) специальные брокерские и специальные депозитарные счета, клиринговые и торговые банковские счета, транзитные счета, счета гарантийного фонда платежной системы<sup>112</sup>, а также счета, предназначенные для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением.

Учитывая классификацию видов счетов, используемую в Инструкции Банка России № 28-И, к счетам, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие третьим лицам, относятся счета доверительного управления и некоторые специальные банковские счета.

Следует выделить следующие *особенности правового регулирования таких счетов*.

**1.** Владельцами рассматриваемых счетов, как правило, являются юридические лица, осуществляющие деятельность, которая предусматривает совершение операций с имуществом, принадлежащим третьим лицам: профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании ин-

---

<sup>112</sup> Статьи 29 и 30 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предусматривающие открытие и ведение счетов гарантийного фонда платежной системы, вступают в силу 29 сентября 2012 г.

вестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговые организации и др.

Для указанных категорий юридических лиц открытие счетов для учета денежных средств, принадлежащих третьим лицам, носит *обязательный характер в силу закона* (табл. 2.1) и обусловлено необходимостью обособления таких денежных средств от денежных средств, принадлежащих владельцам счетов.

Таблица 2.1

**Характеристика видов счетов,  
предназначенных для учета средств третьих лиц**

Субъект счета (владелец счета)	Назначение счета и его наименование	Законодательный акт, устанавлива- ющий требование об открытии счета
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность (брокер)	Для учета денежных средств клиентов, переданных ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами (специальный брокерский счет)	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» <sup>1</sup> (ст. 3, ст. 7)
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность (депозитарий)	Для учета денежных средств депонентов в случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат (специальный депозитарный счет)	

*Продолжение*



Субъект счета (владелец счета)	Назначение счета и его наименование	Законодательный акт, устанавлива- ющий требование об открытии счета
Брокер, совершающий операции со средствами пенсионных накоплений	Для учета денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с заключенным с управляющей компанией договором (специальный брокерский счет)	Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (ст. 23, ст. 13)
Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных ей в доверительное управление Пенсионным фондом РФ в соответствии с заявлениями застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)	Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений по каждому инвестиционному портфелю (отдельный банковский счет)	
Брокер, осуществляющий операции с накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих	Для учета денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией (специальный брокерский счет)	Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» <sup>3</sup> (ст. 22, ст. 25)
Управляющая компания, осуществляющая управление накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих	Для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих (отдельный банковский счет)	
Управляющая компания, осуществляющая размещение средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов	Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления (отдельный банковский счет)	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» <sup>4</sup> (ст. 25, ст. 36.14)
Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов	Для учета операций со средствами пенсионных накоплений (отдельные банковские счета)	

*Продолжение*

Субъект счета (владелец счета)	Назначение счета и его наименование	Законодательный акт, устанавлива- ющий требование об открытии счета
Управляющая компания паевого инвестицион- ного фонда	Для расчетов по операциям, свя- занным с доверительным управ- лением паевым инвестиционным фондом (отдельный банковский счет). Такой счет открывается на имя управляющей компании пае- вого инвестиционного фонда с указанием на то, что она дей- ствует в качестве доверительного управляющего, и с указанием названия паевого инвестиционного фонда	Федеральный за- кон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» <sup>5</sup> (ст. 15, ст. 13.1)
	Для учета денежных средств, пере- данных в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестици- онного фонда (транзитный счет). Такой счет открывается на имя управляющей компании паевого фонда на основании договора, заключенного с кредитной орга- низацией без указания на то, что управляющая компания действует в качестве доверительного управ- ляющего	
Управляющий ипотеч- ным покрытием	Для расчетов по операциям, свя- занным с доверительным управле- нием ипотечным покрытием (от- дельный банковский счет). Такой счет за исключением случаев, уста- новленных законодательством РФ, открывается на имя управляющего ипотечным покрытием с указанием того, что он действует в качестве доверительного управляющего, и индивидуального обозначения, идентифицирующего ипотечные сертификаты участия	Федеральный за- кон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» <sup>6</sup> (ст. 22)

*Продолжение*

Субъект счета (владелец счета)	Назначение счета и его наименование	Законодательный акт, устанавливающий требование об открытии счета
Клиринговая организация	Для учета денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и организациям, указанным в п. 4–7 ч. 2 ст. 19 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ (клиринговый банковский счет)	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» <sup>7</sup> (ст. 16)
Оператор платежной системы/центральный платежный клиринговый контрагент/участник платежной системы	Отдельный банковский счет для учета гарантийного фонда платежной системы, формируемого за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы (счет гарантийного фонда платежной системы)	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» <sup>8</sup> (ст. 29, ст. 30)
Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал	Для осуществления расчетов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал (отдельный банковский счет). Такой счет открывается на имя управляющей компании с указанием на то, что она действует в качестве доверительного управляющего имуществом, составляющим целевой капитал, а также с указанием наименования некоммерческой организации, передавшей имущество, составляющее целевой капитал, в доверительное управление, и индивидуального обозначения, идентифицирующего целевой капитал	Федеральный закон от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» <sup>9</sup> (ст. 15)

<sup>1</sup>СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.

<sup>2</sup>СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3028.

<sup>3</sup>СЗ РФ. 2004. № 34. Ст. 3532.

<sup>4</sup>СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071.

<sup>5</sup>СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562.

<sup>6</sup>СЗ РФ. 2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448.

<sup>7</sup>СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904.

<sup>8</sup>РГ. 2011. 30 июня.

**2.** Законодательство устанавливает общее правило, предусматривающее запрет на использование владельцами счетов денежных средств, находящиеся на рассматриваемых счетах, в своих интересах, а также иные ограничения, связанные с их распоряжением.

Так, к иным ограничениям можно отнести требование о том, что управляющая компания не вправе распоряжаться средствами (осуществлять списание (выдачу) средств), находящимися на счете, предназначенном для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, *без предварительного согласия специализированного депозитария*, что следует из норм, установленных ст. 25.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ст. 13 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», ст. 25 Федерального закона от 22.09.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», ст. 40 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», ст. 23 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

**3.** За нарушение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ требований к обособленному учету собственных средств (имуще-

ства) и средств (имущества) клиентов ч. 1 ст. 15.29 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, которая может быть возложена на профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющие компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, клиринговые организации и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента.

4. Законодательство «защищает» денежные средства, находящиеся на таких счетах, от возможности обращения на них взыскания по обязательствам владельцев счетов, а также включения денежных средств в конкурсную массу в случае признания владельца счета банкротом.

Соответствующие нормы установлены законодательством об исполнительном производстве и законодательством о несостоятельности (банкротстве), а также законодательными актами, предусматривающими открытие счетов, предназначенных для учета денежных средств третьих лиц.

Так, из ст. 185.6 Закона о банкротстве следует, что в конкурсную массу профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании не включается имущество их клиентов, находящееся на специальном брокерском счете, специальном депозитарном счете, транзитном счете, отдельном банковском счете, открытом для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.