

## **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**Дадаева Диана Рихардовна**

студент Волгоградского Института Управления филиал РАНХиГС, РФ, г. Волгоград

## **PROCEDURE FOR OPENING A BANK ACCOUNT AND CONCLUDING OR TERMINATING A BANK ACCOUNT AGREEMENT**

***Diana Dadaeva***

*Student Volgograd Institute of Management branch of Ranepa, Russia, Volgograd*

**Аннотация.** В данной статье рассказывается о порядке открытия банковского счета, заключения и прекращения договора банковского счета, так же упор делается на изучение законодательной базы для регламентации вышеуказанных действий. Указывается поочередность действий каждой процедуры и ее значение. Раскрываются взаимоотношения клиента и Банка.

**Abstract.** this article describes the procedure for opening a Bank account, concluding and terminating a Bank account agreement, as well as focuses on the study of the legal framework for regulating the above actions. Specify the sequence of actions for each procedure and its value. The relationship between the client and the Bank is revealed.

**Ключевые слова:** банковский счет, договор, договор банковского счета, порядок открытия, прекращение договора.

**Keywords:** Bank account, agreement, Bank account agreement, opening procedure, termination of the agreement.

Порядок открытия банковского счета и заключения или прекращения договора банковского счета регулируется инструкцией Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".[6] «В соответствии с п. 1.3 Инструкции ЦБ РФ N 153-И открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета соответствующего вида».[2]

Законодательство разрешает открывать счет, как в рублях, так и в иностранной валюте, однако такой счет будет действовать со специальным режимом, который регулируется

Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".[7]

В то же время для Банковских организаций устанавливается запрет на открытие счетов для анонимных владельцев, которые решили не предоставлять идентифицирующие документы, поэтому обязательно при заключении договора банковского счета указывать например для юридических лиц это: «Наименование, ИНН, ОГРН, место нахождения, дата регистрации и т.д.; для физического лица: паспортные данные, адреса места жительства, адреса места пребывания, миграционной карты, ИНН».[3]

Общий порядок заключения договора банковского счета регулируется в статье 846 ГК РФ[1], где указано, что для того, чтобы открыть банковский счет, необходимо пройти два этапа:

- Заключение договора банковского счета
- Внести запись об открытии банковского счета в книгу регистрации открытых счетов

«Для открытия банковского счета в соответствии с п. 1.2 Инструкции ЦБ РФ N 153-И клиент не только должен заключить с банком договор банковского счета, но и представить ему определенный пакет документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации».[5]

Для того чтобы прекратить договор банковского счета есть несколько оснований: общие и специальные. Итак, общие основания - это такие основания, которые действуют для всех видов договоров, которые установлены в главе 26 Гражданского Кодекса РФ например, «в связи с ликвидацией юридического лица - клиента или банка (ст. 419 ГК), по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК РФ), а также в связи с истечением срока его действия. А специальные основания - это такие основания, которые установлены только для данного вида договора банковского счета, например по ст. 859 ГК РФ».[1] То есть в данной статье указано, что обстоятельством для прекращения договора банковского счета является односторонний досрочный акт расторжения договора, и в иных обстоятельствах данная статья не применяется.

Например, это подтверждается точкой зрения Банка России, изложенная в его письме от 21 декабря 2012 г. N 176-Т "Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах".[4] «В случае ликвидации одной из сторон договора банковского счета этот договор прекращается не на основании ст. 859 ГК РФ, а на основании ст. 419 ГК РФ».[5]

В связи с этим существует небольшой пробел в законодательстве по поводу того, что должен ли банк закрывать банковский счет лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, если будет предоставлено свидетельство о его смерти?

Если анализировать общие правила, то смерть не повлияет на закрытие счета, так как договор банковского счета не имеет личного характера, то есть Банку не обязательно уточнять, кому именно принадлежит банковский счет: наследнику или наследодателю, главное, чтобы банковские отношения с точки зрения законодательства были правильно урегулированы.

Однако следует принять во внимание некоторые нюансы, для индивидуального предпринимателя открывается не обычный банковский счет, а со специальным режимом, поэтому логично, чтобы пользоваться данным банковским счетом наследники тоже должны являться индивидуальными предпринимателями. Получается, если наследники не имеют статуса индивидуального предпринимателя, то у них и нет оснований для приобретения прав и обязанностей по договору банковского счета в порядке правопреемства. В таком случае необходимо закрыть банковский счет, а сам договор считать прекратившимся на основании п.2 ст. 418 Гражданского кодекса РФ, а после наследники смогут заявить свои права на оставшуюся часть закрытого счета в общем порядке.[1]

Не только банк имеет право расторгнуть договор банковского счета, но и сам клиент обладает такой возможностью. Для этого ему необходимо оформить по образцу письменное заявление о расторжении договора либо о закрытии банковского счета и предоставить в банк. В данном случае клиент не обязан объяснять причины для досрочного прекращения договора

банковского счета.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что даже в таком вроде бы простом механизме по заключению или прекращению договора банковского счета, есть свои подводные камни, на которые нужно обратить наиболее особое внимание.

### **Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ре д. от 07.02.2017)// "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301
2. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813)
3. Катвицкая М.Ю. Некоторые правовые аспекты прав, обязанностей и ответственности сторон по договору банковского счета в современных условиях // Право и экономика. 2020. N 8. С. 20 - 27.
4. Письмо Банка России от 21 декабря 2012 г. № 176-Т "Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах"
5. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право (учебник). - "Проспект", 2020 г
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г.
7. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ // "Российская газета" от 17 декабря 2003 г. N 253