

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/15898>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Гражданское право

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА 6

1.1 Понятие договора банковского счета 6

1.2 Виды договоров банковского счета 13

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА 19

2.1 Заключение договора банковского счета 19

2.2 Прекращение договора банковского счета 29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 39

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 41

преимущество владельца счета перед банком в решении вопроса о расторжении договора банковского счета отражает специфику договора банковского счета, по которому банк осуществляет различные банковские операции с денежными средствами клиента и использует указанные денежные средства, а также призвано несколько укрепить положение слабой стороны в договоре банковского счета, которое занимает владелец счета .

Договора банковского счета расторгают на основании заявления клиентов в любое время (ст. 859 ГК РФ). Когда другое не предусматривается по договорам, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счетах клиентов и операций по данным счетам. Банки могут отказываться от исполнения договоров банковского счета, предупреждая в письменной форме об этом клиентов. Договора банковского счета считаются расторгнутыми по истечению двух месяцев с момента направления банками данных предупреждений, если на счета клиентов за данный период времени не поступают денежные средства . На основании требования банков договора банковского счета могут расторгаться судом в определенных случаях: если суммы денежных средств, которые хранятся на счетах клиентов, окажутся меньше минимальных размеров, предусмотренных банковскими правилами либо договорами, когда данные суммы не были восстановлены в течение одного месяца с момента предупреждения банков об этом; если отсутствуют операции по данным счетам в течение одного года, когда другое не предусматривается по договору. Данная норма обуславливается в том, что техническая возможность банка, в области программного обеспечения, рассчитаны на определенное число счетов. Счета, неиспользуемые клиентами, не только не приносят прибыль банку, но и препятствуют открытию в нем новых счетов. В это же время на рынке есть много организаций-однодневок или нежизнеспособные на основании отсутствия у них реальных капиталов, необходимых с целью функционирования, или созданные на конкретное время с целью реализации схемы по уклонению от уплаты налога, не ликвидированы в определенном порядке . С недавних пор банки получают права на одностороннее расторжение договоров банковского счета. Правда, реализация банками данного права осложняется таким условием, что не стоит ждать большего использования соответствующих законоположений. Речь идет о дополнении ст. 859 ГК РФ новым п. 1.1, на основании которых, когда другое не предусматривается договорами, при отсутствии на протяжении двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Важно подчеркнуть, что указанная норма введена в действие с обратной силой и распространяется, в том числе и на отношения, возникшие из договоров банковского счета, заключенных до вступления в силу соответствующего федерального закона

Данное положение позволяет банкам избавиться от многочисленных банковских счетов организаций, давно прекративших свою деятельность, но вряд ли за ней можно признать какую-либо роль в позитивном

регулировании отношений (настоящих и будущих) по договорам банковского счета.

Остатки денежных средств на счетах выдают клиентам или по их указаниям перечисляют на другие счета не позже семи дней после получения определенных письменных заявлений клиентов .

Расторжение договоров банковского счета – это основания для закрытия счетов клиентов. Права клиентов на расторжение договоров банковского счета в одностороннем порядке, содержатся в п. 1 ст. 859 ГК РФ определенные в качестве возможностей по установлению определенных ограничений в договорах не предусматриваются. Условия договоров, которые ограничивают данное право клиентов на основании от возвращения ими кредитов либо по иным причинам, будет являться ничтожным (ст. 180 ГК РФ). Договора считают расторгнутыми со времени получения банками заявлений о закрытии счетов, когда наиболее поздние сроки не определены в заявлениях. Распоряжения клиентов о списании всех остатков денежных средств с его счетов нельзя рассматривать банком в качестве основания для закрытия счетов (пп. 11, 13 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. №5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»).

На протяжении семи дней со времени получения заявлений клиентов о расторжении договоров банками выдаются клиентам либо перечисляются по их указаниям на другие счета остатки денежных средств на счетах. Такое денежное обязательство банков состоит из перечисления остатков денежных средств на счетах, так и сумм, списанных по платежным поручениям со счетов клиентов, но не перечисленных с корреспондентских счетов банков .

По общим правилам о последствиях расторжения гражданско-правового договора (п. п. 2 и 3 ст. 453 ГК РФ) при расторжении договора обязательства сторон прекращаются. В зависимости от примененного способа расторжения договора определяется момент прекращения соответствующего обязательства: в случае расторжения договора по соглашению сторон обязательства считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон, если иное не вытекает из самого соглашения; при расторжении договора в судебном порядке - с момента вступления в силу решения суда о расторжении договора. Данные положения в полной мере применяются и к обязательствам по договору банковского счета .

Что касается одностороннего договора банковского счета по воле владельца счета в силу его заявления (п. 1 ст. 859 ГК РФ), то в законодательстве (имеются ввиду как общие положения договорного права, так и специальные правила о договоре банковского счета) отсутствуют нормы, позволяющие определить момент прекращения обязательств сторон по договору.

На положения о том, что расторжение договоров банковского счета повлечет прекращение определенных договорных обязательств, основывается кроме этого следующее разъяснение, которое включено в Постановление (п. 14): во время рассмотрения спора, связанного с расторжением договоров банковского счета и ответственностью в области ненадлежащего совершения операций по счетам, нужно учесть, что ответственность, предусмотренная по закону (ст. ст. 856, 866 ГК РФ) либо по договору, применяют к банкам только за время до момента расторжения договоров. Когда после расторжения договоров банками неправомерно удерживаются остатки денежных средств на счетах, а кроме этого сумм по неисполненному платежному поручению, ответственность банков наступит на основании ст. 395 ГК РФ.

Наравне с общим последствием расторжения договоров банковского счета (как и иных гражданско-правовых договоров), которые предусматриваются ст. 453 ГК РФ, во время расторжения договоров банковского счета применяют специальное правило (п. п. 3 и 4 ст. 859 ГК РФ), определяющее последствие, относящиеся к расторжению именно данных договоров. Так как во время расторжения договоров банковского счета остатки денежных средств на счетах выдают клиентам или по их указаниям перечисляют на другие счета не позже семи дней после получения определенных письменных заявлений клиентов. А кроме этого, расторжение договоров банковского счета будет являться основанием для закрытия счетов клиентов.

Стоит обратить внимание на то, что действие банка в области выдачи клиентам либо перечисление по их указаниям остатков денежных средств на счетах на другие счета, а кроме этого по закрытию счетов будет являться результатом расторжения договоров банковского счета и прекращение, вытекающих из них обязательств, а не завершение исполнения данных договорных обязательств, как это иногда отображают в юридических источниках. Допустим, Е.А. Павлодский указывает: «В случае расторжения договора банк обязан выдать средства клиенту либо перевести их на другой счет. Эти операции банк совершает не позднее семи дней после получения письменного указания клиента (п. 3 ст. 859 ГК РФ). При нарушении указанного срока банк несет ответственность в соответствии со ст. 856 ГК РФ, то есть он обязан уплатить клиенту проценты на сумму денежных средств, которые банк обязан выдать либо перевести на другой

счет. После возвращения или перевода остатка денежных средств клиента на счете банк вправе закрыть счет клиента (п. 4 ст. 859 ГК РФ)». А в это же время счета клиентов должны быть закрыты банками незамедлительно после расторжения договоров банковского счета, а имеющиеся на них остатки денежных средств бывших владельцев счетов должны зачисляться на балансовые счета банков. Последующие операции с данными остатками денежных средств (выдача клиентам либо перечисление на иные счета, принадлежащие клиентам, на основании указания последних) осуществляют банки за рамками прекращенных договоров банковского счета, исходя из этого, исключают применение к названным правоотношениям ст. 856 ГК РФ, определяющей неустойки за неисполнение либо ненадлежащее исполнение банками обязательств по договорам банковского счета .

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 03.08.1998, N 31, ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // Собрание законодательства РФ, 18.11.2002, N 46, ст. 4532.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
7. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
8. Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.10.2006 N 8388) // "Вестник Банка России", N 57, 25.10.2006 (утратила силу).
9. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 14.11.2016) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) // "Вестник Банка России", N 60, 26.06.2014.
10. Алексеева, Д.Г., Л.В. Андреева, В.К. Андреев Российское предпринимательское право. - М.: Велби, Проспект, 2013. - 1072 с.
11. Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Байгушева Ю.В. Гражданское право: учебник: в 3-х томах Том 2. Часть 2., 2-е издание, 2014. - 792с.
12. Бортников, С.П., Пашков А.В. Рыночное предпринимательское право Российской Федерации. - Самара, Самарский университет, 2013. - 499 с.
13. Банковское дело / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2014. - 592 с.
14. Волкова М.А., Ефимова О.В. Залоговый счет и злог прав по договору банковского счета // Актуальные проблемы российского законодательства. 2016. № 14. С. 15-19.
15. Гражданское право. В 3 ч. Ч.2 / Ред. В.П. Камышанский, Н.М. Коршунов, В.И. Иванов. - М.: Юрист, 2014. - 480 с.
16. Гонцова О.В. Ответственность сторон по договору банковского счета // Современные научные исследования и разработки. 2016. № 6 (6). С. 31-33.
17. Гурова Е.Д., Чекмарёв Г.Ф. Некоторые проблемы правового регулирования заключения договора банковского счета // Вестник Международного института экономики и права. 2016. № 3 (24). С. 69-74.
18. Демидова А.С. Договор банковского счета: теория и проблемы // Материалы IV Всероссийской научно-практической студенческо-преподавательской конференции с международным участием. 2016. С. 91-94.
19. Ерохина М.Г., Белая О.В. Права и обязанности сторон специального банковского счета // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2015. № 9. С. 42-47.
20. Жугов А.А., Жиров Р.М. К вопросу об ответственности по договору банковского счета // Вестник

СевКавГТИ. 2015. Т. 1. № 4 (23). С. 95-98.

21. Жугов А.А. К вопросу соотношения договора банковского счета и договора хранения // Материалы 2-ой Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.В. Королюк. 2015. С. 45.
22. Корякин С.В. Письменное уполномочие при открытии и ведении банковского счета // Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 85-88.
23. Коммерческое право: Учебное пособие / Под ред. проф. М.М. Рассолова. - М., Юрист, 2013. - 459с.
24. Малая Т.Н. Освобождение от ответственности и ограничение ее размера как способы защиты гражданских прав // Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 29-30 октября 2015 года.— Архангельск, 2016. - С. 194-197.
25. Михеева И.Е. Правовые особенности расторжения договора банковского счета, в рамках которого открыто несколько банковских счетов // Банковское право. 2016. № 1. С. 14-20.
26. Прокопенко О.П. К вопросу о правовой природе договора банковского счета // Сборник статей. Саратов, 2015. С. 94-98.
27. Плиев Э.В., Цораев З.О. Проблемы договора банковского счета в современных условиях // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 2: Общественные науки. 2014. № 2. С. 134-137.
28. Передерин, С.В. Российское предпринимательское право. - Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2014. - 175 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/15898>