

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

В. Г. СКУРАТОВ

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ)**

Практическое пособие

для студентов специальности 1-24 01 02 «Правоведение»
специализации 1-24 01 02 04 «Налоговое и банковское право»

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2022

УДК 347.734.5(076)
ББК 67.404.212я73
С467

Рецензенты:
кандидат юридических наук Ж. Ч. Коновалова,
кандидат юридических наук Т. В. Сенькова

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Скуратов, В. Г.

С467 Правовое регулирование осуществления банковских операций (пассивные банковские операции) : практическое пособие / В. Г. Скуратов ; Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2022. – 37 с.
ISBN 978-985-577-886-9

Практическое пособие включает краткий курс лекций, рекомендуемые для изучения нормативные правовые акты, вопросы для самоконтроля, тесты для самопроверки, примеры практических ситуаций (задач), темы рефератов.

Адресовано студентам специальности 1-24 01 02 «Правоведение» специализации 1-24 01 02 04 «Налоговое и банковское право».

УДК 347.734.5(076)
ББК 67.404.212я73

ISBN 978-985-577-886-9

© Скуратов В. Г., 2022
© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
Тема 1. Банковский вклад (депозит).....	6
Тема 2. Банковский счет.....	18
Тема 3. Доверительное управление денежными средствами.....	31

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

ПРЕДИСЛОВИЕ

Особое значение в организации денежного обращения в Республике Беларусь, как и в других государствах, имеет деятельность специализированных субъектов, являющихся элементами финансово-кредитной системы. Такие субъекты (банки и небанковские кредитно-финансовые организации) совершают различные операции как с собственными денежными средствами, так и средствами других лиц. Одним из наиболее важных направлений таких операций является обеспечение возможности в безналичном порядке получать, хранить и использовать на различные цели денежные средства, что происходит, в частности, при совершении пассивных банковских операций (банковский вклад, банковский счет и доверительное управление денежными средствами). При этом следует обратить внимание, что такие операции могут совершаться с широким кругом субъектов, к которым относятся юридические и физические лица, а также Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов.

Практическое пособие предназначено для оказания практической помощи студентам в изучении отдельных вопросов курса, овладении навыками применения банковского законодательства к конкретным практическим ситуациям, а также для успешной учебной и научно-исследовательской работы студентов. Каждая тема в издании включает краткий курс лекции, рекомендуемые для изучения нормативные правовые акты, вопросы для самоконтроля, тесты для самопроверки, примеры практических ситуаций (задач), предлагаемые темы рефератов. Теоретическая подготовка предполагает внимательное изучение вопросов каждой темы на основе нормативных правовых актов и комментариев к ним, учебников, научных публикаций, материалов периодической печати.

Углубленное изучение как теоретических, так и практических вопросов, связанных с осуществлением банковских операций и их правовым регулированием, является целью спецкурса «Правовое регулирование осуществления банковских операций», в том числе его части, охватывающей пассивные банковские операции.

В процессе изучения данной части дисциплины необходимо проанализировать:

- понятие и виды пассивных банковских операций как элемента банковской деятельности;
- понятие и порядок привлечения во вклады денежных средств;

- понятие, виды, порядок открытия банковских счетов и совершения операций с денежными средствами на счетах;
- правовую природу доверительного управления денежными средствами.

Спецкурс «Правовое регулирование осуществления банковских операций», в рамках которого подготовлено настоящее практическое пособие, разработан для студентов 4 курса юридического факультета специальности 1-24 01 02 «Правоведение» специализации 1-24 01 02 04 «Налоговое и банковское право».

ТЕМА 1. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

1. Понятие банковского вклада.
2. Понятие и виды договора банковского вклада (депозита).
3. Порядок заключения договора банковского вклада (депозита).
4. Проценты по вкладу.
5. Гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

В соответствии со ст. 179 Банковского кодекса Республики Беларусь (БК) под *банковским вкладом (депозитом)* понимаются денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации (НКФО) в целях хранения и получения дохода. При этом четкого разделения понятий «вклад» и «депозит» в БК не приведено.

Согласно ст. 180 БК денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком и небанковской кредитно-финансовой организацией. При этом следует учитывать, что исходя из содержания Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.11.2018 г. № 511, небанковскими кредитно-финансовыми организациями могут привлекаться во вклады денежные средства только юридических лиц. В отношении банков такого ограничения не установлено. Однако для банков, имеющих право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), либо ходатайствующих о получении такого права, установлены дополнительные лицензионные требования:

– наличие нормативного капитала в размере, установленном Национальным банком, или в двукратном размере в случае, если с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет;

– устойчивое финансовое положение в течение последних двух лет или с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если с момента получения такой лицензии прошло менее двух лет.

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства во вклад (депозит) и обязуется возратить их вкладчику, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором (ст. 181 БК).

Договор является реальным. Предмет этого договора – банковский вклад (депозит). Сторонами договора являются вкладополучатель и вкладчик. В качестве вкладополучателя могут быть только банк или небанковская кредитно-финансовая организация. При этом следует обратить внимание, что согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2005 г. № 45 банки в целях расширения состава и качества банковских услуг для населения вправе привлекать на основании договоров поручения республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта», его филиалы и другие структурные подразделения, в том числе для заключения от имени банка с физическими лицами договоров банковского вклада (депозита).

Классификация договоров банковского вклада (депозита):

1) в зависимости от срока исполнения банком обязательств по договору (ст. 182 БК):

- договор банковского вклада (депозита) до востребования;
- договор срочного банковского вклада (депозита);
- договор условного банковского вклада (депозита).

Согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 11.11.2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» и ст. 82 БК договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на:

а) безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный безотзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условный безотзывный банковский вклад (депозит));

б) отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный отзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условный отзывный банковский вклад (депозит));

2) в зависимости от состава лиц, имеющих право на возврат вклада:

– договор банковского вклада (депозита), в котором правом на получение вклада обладает только лицо, заключившее договор, или его правопреемник;

– договор банковского вклада (депозита) на имя другого лица (ст. 190 БК). В данном случае другое лицо приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю в письменной форме первого требования в отношении данного вклада (депозита). Лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), с этого дня соответственно утрачивает права вкладчика;

3) в зависимости от вида вкладчика:

– договор банковского вклада (депозита), вкладчиком по которому является физическое лицо;

– договор банковского вклада (депозита), вкладчиком по которому является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Такая классификация имеет значение в области гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов).

Отдельно законодатель выделяет банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. Доход по такому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов или в иной форме на условиях и в порядке, определенных договором. Проценты могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по договоренности сторон с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь.

Договор банковского вклада (депозита) заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания. В случае несоблюдения письменной формы договора банковского вклада (депозита) такой договор является ничтожным (ст. 183 БК).

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся (ст. 184 БК):

– валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

– размер процентов по вкладу (депозиту), порядок их начисления и выплаты, в том числе при возврате вклада (депозита);

– вид договора банковского вклада (депозита);

– срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

– обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);

– фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

– срок и порядок возврата отзывного банковского вклада (депозита) по требованию вкладчика;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуально-предпринимателя), должен также содержать следующие существенные условия:

– порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);

– порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;

– ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по вкладу (депозиту) может определяться:

1) в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

2) исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении договора банковского вклада (депозита) (переменная годовая процентная ставка).

Вкладополучатель не вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту). Условия договора банковского вклада (депозита), позволяющие вкладополучателю уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту) в одностороннем порядке, ограничивают права вкладчика и считаются ничтожными. Уменьшение переменной годовой процентной ставки вследствие уменьшения базового показателя не является уменьшением размера процентов по вкладу (депозиту) в одностороннем порядке.

Согласно ст. 186 БК вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 08.07.2008 г. «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» и Декретом Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции. Субъектами отношений по возмещению банковских вкладов (депозитов) являются: Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», банки и небанковские кредитно-финансовые организации, банк-поверенный (банк, определяемый Национальным банком, осуществляющий прием заявлений о выплате возмещения банковских вкладов (депозитов) и выплату этого возмещения от имени и за счет Агентства на основании договора поручения) и физические лица.

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Республики 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 05.01.2021 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

3. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики

Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

4. О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Республики Беларусь от 5 нояб. 2018 г. № 511 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

5. Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

6. Инструкция о сберегательных книжках, выдаваемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 окт. 2006 г. № 168 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

7. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Республика Беларусь от 28 сен. 2006 г. № 137 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое *банковский вклад (депозит)*?
2. Какие организации обладают правом на привлечение денежных средств во вклады (депозиты)?
3. В какой форме заключается договор банковского вклада (депозита)?
4. Перечислите существенные условия договора банковского вклада (депозита).
5. Какие виды договоров банковского вклада (депозита) Вы знаете?
6. Каков порядок начисления, выплаты и изменения процентов по вкладу (депозиту)?

7. Какими ценными бумагами может быть удостоверено заключение договора банковского вклада (депозита)? Раскройте правовой режим таких ценных бумаг.

8. Раскройте порядок оформления банковского вклада (депозита) сберегательной книжкой.

9. Каким образом происходит гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов)?

10. Назовите особенности банковских вкладов драгоценных металлов и (или) драгоценных камней?

Практические задания

Задание 1. *Выполните тест для самопроверки.*

1. *Договор банковского вклада (депозита) является...*
 - а) реальным;
 - б) консенсуальным.
2. *Договор банковского вклада (депозита) заключается...*
 - а) только в письменной форме;
 - б) в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
 - в) в форме, определяемой вкладополучателем.
3. *Договор банковского вклада (депозита) с физическим лицом вправе заключить...*
 - а) банк;
 - б) НКФО;
 - в) банк и НКФО.
4. *Привлечение денежных средств во вклады не может быть оформлено...*
 - а) договором банковского вклада (депозита);
 - б) договором текущего (расчетного) счета;
 - в) кредитным договором.
5. *На безотзывные и отзывные договоры банковского вклада (депозита) подразделяется...*
 - а) договор банковского вклада (депозита) до востребования;
 - б) договор срочного банковского вклада (депозита);
 - в) договор условного банковского вклада (депозита).
6. *Договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) при ненаступлении определенного в заключенном договоре обстоятельства, называется...*

- а) договором банковского вклада (депозита) до востребования;
- б) договором срочного банковского вклада (депозита);
- в) договором условного банковского вклада (депозита).

7. *Обязательно ли в договоре банковского вклада (депозита), заключаемом с вкладчиком – физическим лицом, указывать порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит)?*

- а) обязательно;
- б) необязательно.

8. *Имеет ли вкладчик право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита)?*

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) имеет, если это предусмотрено условиями договора.

9. *Допускается ли взимание вознаграждения (платы) за пополнение суммы вклада (депозита)?*

- а) допускается;
- б) не допускается;
- в) допускается, если это предусмотрено условиями договора.

10. *Допускается ли взимание вознаграждения (платы) за возврат вклада (депозита)?*

- а) допускается;
- б) не допускается;
- в) допускается, если это предусмотрено условиями договора.

11. *Возможно ли досрочное возвращение срочного безотзывного банковского вклада (депозита)?*

- а) возможно;
- б) невозможно;
- в) возможно с согласия вкладополучателя.

12. *Вправе ли вкладополучатель в одностороннем порядке увеличить размер процентов по вкладу (депозиту)?*

- а) вправе;
- б) не имеет права;
- в) вправе, если это предусмотрено условиями договора.

13. *Могут ли проценты по вкладу (депозиту) выплачиваться вкладчику ежедневно?*

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

14. *При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются...*

- а) полностью;
- б) в размере, указанном в заявлении вкладчика;
- в) в размере, указанном в договоре банковского вклада (депозита).

15. *Возможно ли заключение юридическим лицом договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица без его согласия?*

- а) возможно;
- б) невозможно;
- в) возможно на имя физического лица;
- г) возможно на имя юридического лица.

16. *Возможна ли передача банку платины на основании договора банковского вклада (депозита) драгоценных металлов?*

- а) возможна;
- б) невозможна.

17. *Возможна ли выплата дохода по вкладу (депозиту) драгоценных камней золотом?*

- а) возможна;
- б) невозможна;
- в) возможна, если это предусмотрено договором.

18. *Договор банковского вклада (депозита) может быть оформлен сберегательной книжкой...*

- а) вкладчиком – физическим лицом;
- б) вкладчиком – индивидуальным предпринимателем;
- в) вкладчиком – юридическим лицом.

19. *Допускается ли выдача сберегательных сертификатов в иностранной валюте?*

- а) допускается;
- б) не допускается.

20. *Сберегательные сертификаты должны быть оформлены на срок не менее чем на...*

- а) один месяц;
- б) один год;
- б) два года.

21. *Вправе ли банк принимать в залог сберегательный сертификат в качестве обеспечения исполнения обязательств залогодателя перед банком, выраженных в иностранной валюте?*

- а) вправе;
- б) не вправе.

22. *Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю...*

- а) вкладчиком – физическим лицом;
- б) вкладчиком – индивидуальным предпринимателем;
- в) вкладчиком – юридическим лицом.

23. *Депозитные сертификаты выдаются...*

- а) в документарной форме;
- б) в бездокументарной форме.

24. *Допускается ли нулевая процентная ставка по депозитному сертификату?*

- а) допускается;
- б) не допускается.

25. *Права, удостоверенные депозитным сертификатом, могут быть переданы...*

- а) юридическому лицу;
- б) индивидуальному предпринимателю;
- в) банку;
- г) физическому лицу.

26. *Допускается ли совершение сделок с депозитными сертификатами в иностранной валюте?*

- а) допускается;
- б) не допускается;
- в) допускается, если сертификат передается юридическому лицу;
- г) не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

27. *Допускается ли выдача депозитных сертификатов до востребования?*

- а) допускается;
- б) не допускается.

28. *Может ли быть выдан депозитный сертификат до поступления денежных средств вкладчика в банк в полном объеме?*

- а) может;
- б) не может;
- в) может, если вкладчиком является индивидуальный предприниматель;
- г) не может, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

29. *Уступка требования (цессия) при передаче прав по именованному депозитному сертификату оформляется...*

- а) на оборотной стороне бланка сертификата;
- б) на дополнительных листах (приложениях) к сертификату;
- в) актом приемки, который должен быть приложен к сертификату.

30. *Объектами возмещения банковских вкладов (депозитов), гарантированных государством, являются банковские вклады...*

- а) физических лиц;
- б) индивидуальных предпринимателей;
- в) юридических лиц.

Задание 2. Сформулируйте решение в предлагаемой ситуации со ссылками на нормы законодательства.

1. Юридическое лицо (вкладчик) заключило договор срочного безотзывного банковского вклада и разместило деньги в банке. Вкладчик за пять дней до окончания срока вклада направил заявление на его продление и получил за два дня до наступления срока возврата вклада уведомление вкладополучателя о согласовании продления срока на предложенных условиях. На следующий день в банке были изменены Правила привлечения (размещения) вкладов, которые являются неотъемлемой частью заключенного договора банковского вклада (депозита). При этом изменения относились, в том числе, к процентной ставке по вкладу (депозиту) и ее зависимости от срока возврата вклада (депозита) в соответствии со шкалой процентных ставок, действующей на дату продления срока.

Банк в отношении обязательств по договору, которые возникли после наступления изначального срока возврата вклада (депозита), использует условия измененных Правил, в том числе размера процентов по вкладу.

Правомерны ли действия банка?

2. Иванов И. И. заключил с банком договор отзывного банковского вклада (депозита) на имя С. С. Сидорова. Согласно условиям договора начисленные по вкладу проценты ежемесячно перечислялись на текущий счет С. С. Сидорова и использовались им для финансирования различных мероприятий. До наступления срока возврата вклада И. И. Иванов и С. С. Сидоров поссорились, и Иванов решил частично снять денежные средства, переданные банку, предварительно получив информацию об остатке средств на вкладе. Однако банк отказал И. И. Иванову как в предоставлении информации о размере остатка, так и возврате части банковского вклада.

Правомерны ли действия банка? Изменился бы ответ, если бы С. С. Сидоров не совершал каких-либо расходных операций по текущему счету?

3. До регистрации в 2016 г. брака между С. А. Николаенко и О. П. Ульяновой на имя С. А. Николаенко 11.01.2016 г. его родителями

был внесен срочный вклад на пять лет в размере 100 000 руб. Согласно договору проценты по вкладу подлежали начислению в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, увеличенной на пять процентных пунктов. В соответствии с договором банковского вклада (депозита) «в случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, вкладополучатель вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту), с предварительным за один месяц уведомлением об этом вкладчика». В 2018 г. (30.12.2018 г.) банк в одностороннем порядке уменьшил ставку процентов по вкладу на три процентных пункта (соответственно, установив новую ставку процентов — ставку рефинансирования, увеличенную на два процентных пункта), предварительно (15.12.2018 г.) уведомив об этом С. А. Николаенко. В 2021 г. (02.11.2021 г.) брак между С. А. Николаенко и О. П. Ульяновой был расторгнут. При расторжении брака О. П. Ульянова потребовала передать ей сумму, равную пятидесяти процентам начисленных по вкладу после заключения брака процентов. При этом О. П. Ульянова при расчете процентов по вкладу за весь период вклада использовала ставку, закрепленную в изначальном тексте договора (ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком, увеличенная на пять процентных пунктов).

Проанализируйте правомерность требований О. П. Ульяновой, а также дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

Задание 3. Подготовьте сообщение по одной из следующих тем.

1. История развития института банковского вклада.
2. Договор банковского вклада (депозита).
3. Проценты по вкладу (депозиту).
4. Система гарантирования банковских вкладов (депозитов) в Республике Беларусь.
5. Гарантия возврата банковского вклада в зарубежных странах.
6. Наследование банковских вкладов.

ТЕМА 2. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

1. Понятие и виды банковских счетов.
2. Порядок открытия и закрытия текущих (расчетных) счетов.
3. Операции по текущему (расчетному) счету.
4. Приостановление операций по счетам и арест денежных средств, находящихся на банковских счетах.

Банковский счет – это инструмент, который при участии в банковских операциях обеспечивает физическим или юридическим лицам возможность совершать различные безналичные операции и хранить принадлежащие им денежные средства.

Выделяют следующие виды банковских счетов:

- текущий (расчетный) банковский счет;
- временный счет;
- корреспондентский счет;
- благотворительный счет;
- субсчет, специальный счет (счета, открываемые банками на тех же балансовых счетах, что и текущие (расчетные) счета в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договорах субсчета, специального счета с учетом требований актов законодательства).

Например, банки открывают такие виды спецсчетов:

- специальные счета страховых организаций в белорусских рублях и иностранных валютах для размещения и учета средств страховых резервов (п. 56.2 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530);

- специальные счета в ОАО «Банк развития Республики Беларусь» для аккумулирования денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, непосредственно финансируемых Банком развития (Указ Президента Республики Беларусь от 21.06.2011 г. № 261 «О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»);

- специальные счета, открытые (открываемые) местными исполнительными и распорядительными органами, организациями застройщиков, товариществами собственников для аккумулирования средств в целях последующего направления их на капитальный ремонт жилых домов (п. 5 ст. 31 Жилищного кодекса от 28.08.2012 г. № 428-3).

Субсчета, например, открываются:

– доверительному управляющему (за исключением банков) для зачисления денежных средств вверителя во исполнение договора доверительного управления ценными бумагами (ст. 33 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 г. № 231-З «О рынке ценных бумаг»);

– брокеру для зачисления денежных средств клиента (ст. 31 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 г. № 231-З «О рынке ценных бумаг»).

Классификация счетов определила классификацию договоров банковского счета.

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или НКФО) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или НКФО право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или НКФО вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

По договору временного счета банк или НКФО обязуется открыть банковский счет:

– учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования ими ее уставного фонда;

– созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда;

– в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или НКФО (владельцу счета), а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, иной организации (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Банк, НКФО, иная организация, которой в соответ-

ствии с законодательными актами Республики Беларусь предоставлено право открывать корреспондентские счета в банках (НКФО), не вправе заключать договор корреспондентского счета с банками-нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не входящими в состав банковской группы, банковского холдинга.

По договору благотворительного счета банк или НКФО обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Согласно подпункту 2.3 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для открытия текущих (расчетных) банковских счетов представляются в банк, НКФО:

- заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;
- копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица;
- копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) банковских счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (резидентами) в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию не представляются.

С 3 сентября 2017 г. собственник имущества, учредители юридического лица, гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, при прохождении процедуры государственной регистрации вправе инициировать в заявлении о государственной регистрации направление регистрирующим органом в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию информации, необходимое для открытия текущего (расчетного) банковского счета. При этом вышеуказанные документы юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк, НКФО для открытия текущего (расчетного) банковского счета не представляются.

Банком, небанковской кредитно-финансовой организацией осуществляется свидетельствование подлинности подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включае-

мых в карточку с образцами подписей, предусмотренную законодательством, для подтверждения полномочий на проведение расчетов с денежными средствами, находящимися на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Банки, НКФО в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего (расчетного) и других банковских счетов созданными (реорганизованными) коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями обязаны направить:

- сообщение об открытии текущего (расчетного) и других банковских счетов соответствующему налоговому органу;
- сообщение об открытии текущего (расчетного) банковского счета соответствующему органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или НКФО вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета, предупредив владельца счета за месяц, если иное не определено договором текущего (расчетного) банковского счета:

- при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;
- при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;
- при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета;
- при непредоставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) договором.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим до-

говором, остаток денежных средств на счете выдается по требованию его владельца не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

По текущему (расчетному) банковскому счету банк и НКФО осуществляют:

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- выдачу со счета наличных денежных средств;
- иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и НКФО обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

При этом следует учитывать, что в отдельных случаях банк или НКФО вправе, а иногда обязаны отказать клиенту в проведении расходных операций с денежными средствами на его счете. Такие ограничения могут быть связаны, например, с арестом денежных средств на счете или приостановлением по нему операций.

На денежные средства юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) арест может быть наложен только по:

- постановлению (определению) суда в пределах суммы иска;
- постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Республики Беларусь;
- исполнительному документу (определению об обеспечении исполнения решения, не обращенного к немедленному исполнению).

На денежные средства не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) в банке, арест может быть наложен по:

- постановлению (определению) суда в целях обеспечения исполнения приговора по уголовному делу в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества, обеспечения исполнения постановления о наложении администра-

тивного взыскания, а также обеспечения иска по гражданским и экономическим делам;

– постановлению судебного исполнителя по судебным постановлениям и иным исполнительным документам (исполнительным листам и судебным приказам, выданным судами; определениям суда о судебном приказе; постановлениям суда, органа, ведущего административный процесс, в части имущественных взысканий по делам об административных правонарушениях; и др.), находящимся в его производстве;

– постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Республики Беларусь.

Наложение ареста на денежные средства банка имеет свои особенности, которые выражаются, в частности, в том, что оно осуществляется путем перечисления банком денежных средств на специальный депозитный счет, находящийся в Национальном банке. При этом наложение ареста на корреспондентский счет банка, приостановление или прекращение операций по такому счету не допускаются, за исключением случая отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

В отношении расходных операций по текущему (расчетному) банковскому счету может быть принято решение об их приостановлении.

Согласно ст. 132 Банковского кодекса приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными государственными органами (должностными лицами), банками в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Так, например, согласно ст. 56 Налогового кодекса решение о приостановлении операций по счетам вправе принимать руководитель (его заместитель) налогового или таможенного органа. При этом приостановлением операций по счетам признается прекращение банком всех расходных операций по данным счетам за исключением:

– операций, связанных с осуществлением платежей в бюджет либо государственные внебюджетные фонды;

– операций в части суммы превышения суммы неисполненного налогового обязательства и (или) неуплаченных пеней, указанной в решении о приостановлении операций по счетам;

– иных операций при наличии разрешения налогового или таможенного органа в случаях, установленных законодательными актами.

Решение о приостановлении операций по счетам принимается налоговыми органами:

1) при неисполнении в установленный срок налогового обязательства, неуплате пеней;

2) при непредставлении налоговых деклараций (расчетов) по налогам, сборам (пошлинам);

3) при непредставлении в налоговые органы документов бухгалтерского и (или) налогового учета, специальных разрешений (лицензий), иных документов и (или) информации для проведения проверки;

4) если сумма денежных средств, поступившая на счета коммерческой организации, индивидуального предпринимателя в банках за месяц, превысила 5 000 базовых величин и при этом руководитель этой коммерческой организации, индивидуальный предприниматель или иное уполномоченное в установленном порядке действовать от имени коммерческой организации, индивидуального предпринимателя лицо не располагают сведениями о фактических обстоятельствах осуществления предпринимательской деятельности, в результате которой поступили указанные средства.

Решение о приостановлении операций по счетам не принимается в отношении:

- корреспондентских счетов;
- благотворительных счетов, открытых для внесения (поступления) иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств, в том числе в иностранной валюте;
- специальных счетов, открытых в соответствии с законодательными актами;
- счетов по учету средств республиканского и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, внешних государственных займов, привлеченных Республикой Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, прочих бюджетных и государственных средств, открытых республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам, бюджетным и иным организациям;
- счетов, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитивов за счет средств республиканского и местных бюджетов.

Банки не вправе открывать плательщику счета за исключением специальных счетов и субсчетов, открытие которых предусмотрено законодательными актами, а также счетов по учету средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (п. 10 ст. 146 Бюджетного кодекса Республики Беларусь), при наличии:

1) решения о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам;

2) информации, полученной из автоматизированной информационной системы, используемой при взаимодействии регистрирующих ор-

ганов с уполномоченными органами и организациями, в том числе налоговыми и таможенными органами, банками (далее – АИС «Взаимодействие»), о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам в других банках (порядок получения банками из АИС «Взаимодействие» информации о приостановлении (отмене приостановления) операций плательщиков по счетам определяется Советом Министров Республики Беларусь). Так, в частности, в соответствии с постановлением от 02.02.2009 г. № 141 (в редакции от 04.08.2017 г. № 584) Советом Министров Республики Беларусь утверждено Положение о порядке взаимодействия государственных органов, иных организаций с использованием автоматизированной информационной системы «Взаимодействие».

Невыполнение либо ненадлежащее выполнение банком решения налогового или таможенного органа о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам является основаниями для привлечения этого банка и (или) его должностных лиц к ответственности, установленной законодательными актами.

Кроме того, в соответствии со ст. 63 Закона Республики Беларусь «Об исполнительном производстве» судебный исполнитель при исполнении исполнительных документов имеет право выносить постановления о приостановлении полностью или частично операций по банковским счетам граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и юридических лиц. При этом следует обратить внимание, что основанием приостановления является именно постановление судебного исполнителя, а не какой-либо иной документ (распоряжение, предписание и т. п.).

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Республики 19 нояб. 1998 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 05.01.2021 // ЭТАЛОН. Законодательство

Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г. № 166-З: принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г.: одобр. Советом Республики 2 дек. 2002 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 19.12.2020 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

4. Жилищный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 28 авг. 2012 г. № 428-З: принят Палатой представителей 31 мая 2012 г.: одобр. Советом Республики 22 июня 2012 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 04.05.2019 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

5. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г. № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Республики 28 июня 2008 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 29.12.2020 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

6. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 05 янв. 2015 г. № 231-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

7. Об исполнительном производстве [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 24 окт. 2016 г. № 439-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

8. О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь от 21 июня 2011 г. № 261 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

9. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] : Декрет Президента Республики Беларусь от 16 янв. 2009 г. № 1 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

10. Инструкция о проведении валютных операций [Электронный ресурс] : утв. Постановлением Правления Национального банка Рес-

публики Беларусь от 31 мая 2021 г. № 147 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

11. Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

12. Положение о порядке взаимодействия государственных органов, иных организаций с использованием автоматизированной информационной системы «Взаимодействие» [Электронный ресурс] : утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 2 фев. 2009 г. № 141 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое *банковский счет*?
2. Какие виды банковских счетов Вы знаете?
3. Охарактеризуйте порядок открытия текущих (расчетных) счетов.
4. Какие операции по счету Вы знаете? Что означает *приходная* и *расходная* операция по счету?
5. Охарактеризуйте основания и порядок приостановления операций по счету.
6. Охарактеризуйте основания и порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете.

Практические задания

Задание 1. Выполните тест для самопроверки.

1. Договор текущего (расчетного) счета является...
 - а) реальным;
 - б) консенсуальным.
2. Обязана ли коммерческая организация открыть на свое имя текущий (расчетный) счет?
 - а) обязана;
 - б) не обязана.
3. Обязаны ли учредители банка до подачи документов для государственной регистрации открыть временный счет?

- а) обязаны;
- б) не обязаны.

4. *Обязана ли организация с ограниченной ответственностью для формирования уставного фонда открыть временный счет?*

- а) обязана;
- б) не обязана.

5. *Возможно ли открытие нескольких текущих (расчетных) счетов на имя одного юридического лица?*

- а) возможно;
- б) невозможно.

6. *Возможно ли открытие текущего (расчетного) счета физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем?*

- а) возможно;
- б) невозможно.

7. *Обязан ли индивидуальный предприниматель открыть на свое имя текущий (расчетный) счет?*

- а) обязан;
- б) не обязан.

8. *Возможно ли открытие благотворительного счета индивидуальным предпринимателем?*

- а) возможно;
- б) невозможно.

9. *Возможно ли приостановление расходных операций по текущему (расчетному) счету на основании распоряжения судебного исполнителя?*

- а) возможно;
- б) невозможно.

10. *Допускается ли приостановление операций по корреспондентскому счету банка?*

- а) допускается;
- б) не допускается;

в) не допускается, за исключением случая отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

11. *По общему правилу, операция по текущему (расчетному) банковскому счету должна быть осуществлена банком в течение...*

- а) одного банковского дня;
- б) одного календарного дня;
- в) трех банковских дней.

12. *Вознаграждение (плата) за оказываемые по договору текущего (расчетного) счета услуги, по общему правилу, взимается банком из денежных средств владельца счета...*

- а) ежедневно;
- б) каждые 7 банковских дней;
- в) ежеквартально;
- г) ежемесячно.

13. *Взимается ли банком вознаграждение за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате сбора в республиканский бюджет?*

- а) взимается;
- б) не взимается;
- в) взимается, если сбор оплачивает иное лицо (лицо, не являющееся плательщиком сбора);
- г) не взимается, кроме случаев, предусмотренных в законодательстве.

14. *Вправе ли банк открывать юридическому лицу счета при наличии информации о принятии решения его ликвидации?*

- а) вправе;
- б) не вправе.

15. *Вправе ли банк открывать юридическому лицу счета при наличии информации о принятии решения об аресте средств такого лица на сумму, значительно превышающую остаток средств плательщика на его счетах?*

- а) вправе;
- б) не вправе.

Задание 2. Сформулируйте решение в предлагаемой ситуации со ссылками на нормы законодательства.

1. В банке открыт текущий (расчетный) счет юридическому лицу (ООО «А»). На этот счет неоднократно зачислялись средства, поступающие от различных организаций во исполнение гражданско-правовых договоров, заключенных с владельцем счета, и перечислялись владельцем счета другим лицам.

Однако по одному из таких договоров ООО «А» не выполнило своих обязательств, и кредитор по этому договору обратился в суд с требованием о взыскании с ООО «А» суммы неосновательного обогащения.

В суде директор ООО «А» утверждает, что текущий (расчетный) счет в этом банке не открывал, средствами на этом счете не распоряжался и доверенности на указанные действия никому не выдавал.

Раскройте порядок открытия текущего (расчетного) счета.

Какие действия следует предпринять кредитору для защиты своих прав?

Дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

2. Принято решение о преобразовании унитарного предприятия «А» (УП «А») в Общество с ограниченной ответственностью «ABV» (ООО «ABV»). УП «А» в обслуживающий банк, в котором открыт его текущий (расчетный) счет, было направлено сообщение о предстоящей реорганизации. После этого в указанный банк будущими участниками ООО «ABV» были направлены денежные средства для зачисления их на текущий (расчетный) счет УП «А» в целях формирования уставного фонда ООО «ABV». Однако банк отказал в зачислении таких средств на текущий (расчетный) счет УП «А», указав, что в этом случае необходимо открыть временный счет и только на него зачислять средства будущих участников.

Раскройте правовую природу временного счета.

Правомерен ли отказ банка?

Дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

3. В ООО «М» большинство участников выражают недоверие действиям руководителя (директора). В связи с этим они решили приостановить его полномочия по совершению расходных операций с денежными средствами на счетах ООО «М», открытых в банке «А», и назначить нового директора. В банк «А» было направлено коллективное ходатайство, подписанное большинством участников ООО «М», о приостановлении расходных операций по счетам этого общества на основании инструкции действующего директора до назначения нового директора. Банк «А», учитывая ходатайство участников ООО «М», приостановил совершение операций по счетам на основании всех инструкций, подписанных действующим директором и поступивших в банк как до получения указанного ходатайства, так и после.

Проанализируйте основания и порядок приостановления операций по банковским счетам.

Правомерны ли действия банка?

Дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

Задание 3. Подготовьте сообщение по одной из следующих тем.

1. Счета нерезидентов в белорусских банках.
2. Счета резидентов за рубежом.
3. Благотворительный счет.
4. Корреспондентский счет.
5. Счета на имя ликвидируемого юридического лица.

ТЕМА 3. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

1. Понятие и виды доверительного управления денежными средствами.
2. Договор доверительного управления денежными средствами.
3. Договор доверительного (трастового) счета.
4. Порядок осуществления доверительного управления денежными средствами.
5. Прекращение обязательств по доверительному управлению денежными средствами.

Доверительное управление денежными средствами – это договорные отношения, в рамках которых банки или небанковские кредитно-финансовые организации за определенное вознаграждение управляют чужими денежными средствами для получения прибыли. В соответствии со ст. 213 Банковского кодекса по договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора доверительного управления денежными средствами влечет за собой его недействительность.

Существенными условиями договора доверительного управления денежными средствами являются:

1) предмет договора (любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности). При этом, в связи с тем, что на отношения по доверительному управлению денежными средствами распространяется законодательство о доверительном управлении имуществом, необходимо отметить, что в соответствии со ст. 909 ГК доверительное управление имуществом может быть также учреждено:

– вследствие необходимости постоянного управления имуществом подопечного или имуществом гражданина, признанного безвестно отсутствующим, в случаях, предусмотренных ГК;

– на основании завещания, в котором назначен исполнитель завещания (душеприказчик);

– по иным основаниям, предусмотренным актами законодательства;

2) пределы использования денежных средств доверительным управляющим;

3) наименование юридического лица или имя гражданина, в интересах которого осуществляется управление денежными средствами (вверителя или выгодоприобретателя);

4) размер и форма вознаграждения доверительному управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;

5) срок действия договора.

Договор доверительного управления, как правило, заключается на срок, не превышающий пяти лет. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим для:

– размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

– приобретения ценных бумаг (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими (в этом случае банк обязан иметь лицензию на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдаваемую Министерством финансов (составляющей работы и услуги по доверительному управлению ценными бумагами) и лицензию на осуществление банковской деятельности);

– предоставления межбанковских кредитов;

– проведения операций с производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

При этом доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

Доверительное управление денежными средствами осуществляется в следующих формах:

– полное доверительное управление;

– доверительное управление по согласованию;

– доверительное управление по приказу.

Доверительный управляющий имеет право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

Доверительное управление денежными средствами осуществляется в рамках двух взаимосвязанных договоров: договора доверительного управления денежными средствами и договора доверительного (трастового) счета. Так, при наличии договора доверительного управления денежными средствами заключается договор доверительного (трастового) счета, на основании которого вверителю открывается доверительный (трастовый) счет. При этом доверительный управляющий имеет право открывать доверительный (трастовый) счет у себя.

Денежные средства передаются в доверительное управление в порядке, установленном Национальным банком:

1) вверителями – юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

2) вверителями – физическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения наличными на доверительный (трастовый) счет.

Доверительный (трастовый) счет закрывается:

– в случае прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами;

– в случае отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или договором.

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г, № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г.: в ред. Закон Республики Беларусь от 11.11.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Республики 19 нояб. 1998 г.: в ред. Закона

Республики Беларусь от 05.01.2021 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

3. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 5 янв. 2015 г. № 231-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

4. Инструкция о регулировании отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 26 марта 2014 г. № 178 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.

Вопросы для самоконтроля

1. Как называются лица, участвующие в отношениях, связанных с доверительным управлением денежными средствами? Охарактеризуйте их правовое положение.

2. Какие формы доверительного управления денежными средствами Вы знаете?

3. В каком порядке заключаются договор доверительного управления денежными средствами и договор доверительного (трастового) счета?

4. В каком порядке осуществляется передача денежных средств в доверительное управление и совершение с ними операций доверительным управляющим?

5. Укажите основания и последствия прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами?

Практические задания

Задание 1. Выполните тест для самопроверки.

1. Договор доверительного управления денежными средствами является...

- а) реальным;
- б) консенсуальным.

2. Могут ли быть переданы в доверительное управление денежные средства, находящиеся у поверителя в оперативном управлении?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут при согласии собственника таких средств.

3. Доверительный (трастовый) счет открывается вверителю на основании...

- а) договора доверительного управления денежными средствами;
- б) договора доверительного (трастового) счета.

4. Доверительный (трастовый) счет может быть открыт вверителю только у доверительного управляющего?

- а) может;
- б) не может.

5. Вправе ли доверительный управляющий привлечь к исполнению обязанностей по доверительному управлению микрофинансовую организацию?

- а) вправе;
- б) не вправе;
- в) вправе, если из договора доверительного управления денежными средствами не вытекает обязанность доверительного управляющего исполнять свои обязательства лично.

6. Может ли доверительный управляющий выдавать кредиты физическим лицам с использованием денежных средств, полученных в доверительное управление?

- а) может;
- б) не может;
- в) может, только если часть дохода от таких операций будет передана вверителю.

7. Имеет ли доверительный управляющий право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования?

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) имеет, при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

8. Как часто, по общему правилу, доверительный управляющий при полном доверительном управлении денежными средствами должен уведомлять вверителя о совершении действий с этими средствами?

- а) раз в неделю;
- б) раз в месяц;
- в) при каждом совершенном действии;
- г) при закрытии доверительного (трастового) счета (1 раз).

9. *Необходимо ли доверительному управляющему согласовывать совершение действий с денежными средствами вверителя при полном доверительном управлении?*

- а) необходимо;
- б) нет необходимости;
- в) необходимо, если это предусмотрено в договоре.

10. *Распространяется ли право собственности вверителя на денежные средства, полученные (приобретенные) доверительным управляющим при полном доверительном управлении?*

- а) распространяется;
- б) не распространяется;
- в) распространяется после прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами.

Задание 2. Сформулируйте решение в предлагаемой ситуации со ссылками на нормы законодательства.

1. ООО «И» заключило договор доверительного управления денежными средствами с банком «С» (далее — договор ДУ). В соответствии с договором ДУ ООО «И» передало в полное доверительное управление 500 000 руб. на один год. При этом в договор ДУ была включена оговорка, ограничивающая использование управляющим переданных вверителем денежных средств («денежные средства, переданные в доверительное управление, не могут быть направлены на приобретение облигаций ОАО «ВВВ»). Однако банк «С» через месяц после заключения договора ДУ приобрел за счет полученных от вверителя денежных средств облигации ОАО «ВВВ» на сумму 495 000 руб. В последующем (через два месяца) эти облигации банком «С» были проданы за 700 000 руб. В последующем эти средства и средства, неиспользованные управляющим на приобретение облигаций ОАО «ВВВ», были размещены управляющим на банковский вклад в банке «М» под 24 % годовых. По истечении одного года после заключения договора ДУ (срока доверительного управления) банком «С» были переданы ООО «И» денежные средства в размере 60 000 руб.

Правомерны ли действия банка «С»?

Дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

2. В соответствии с договором доверительного управления денежными средствами банк «Р» обязался принять на два года от ЗАО «К» денежные средства в размере 1 000 000 руб. в доверительное управление с уплатой вверителю дохода из расчета 10 % годовых за срок управления, когда ставка рефинансирования, устанавливаемая Националь-

ным банком, будет равна 10 % годовых. После установления Национальным банком ставки рефинансирования в размере 10 % годовых ЗАО «К» направило банку «Р» 1 000 000 руб. Однако банк отказался принимать эти средства.

Дайте правовую оценку отношений, описанных в условии задачи.

Задание 3. Подготовьте сообщение по одной из следующих тем.

1. Доверительное управление денежными средствами как разновидность доверительного управления имуществом.
2. Договор доверительного управления денежными средствами и договор банковского вклада (депозита): сравнительная характеристика.
3. Доверительный (трастовый) счет.
4. Договор доверительного управления фондом банковского управления.

Производственно-практическое издание

Скуратов Владимир Геннадьевич

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ)**

Практическое пособие

Редактор А. А. Банчук
Корректор В. В. Калугина

Подписано в печать 14.10.2022. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Ризография.

Усл. печ. л. 2,33. Уч.-изд. л. 2,54.

Тираж 10 экз. Заказ 486.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.

Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.

Ул. Советская, 104, 246028, Гомель.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ