



УДК 347.412.92

*М. Е. Ерохина, Т. К. Примак, Ю. А. Шпак*

### СОВМЕСТНЫЕ СЧЕТА: НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ

*Проанализированы положения проекта ГК РФ о совместных счетах. Рассмотрены вопросы правоприменительной практики. Обоснована необходимость правового регулирования данного вида счета на уровне закона.*

*This article analyses provisions of the draft civil code on joint accounts. The authors focus on enforcement practices and justify the need for the legal regulation of this type of accounts.*

10

**Ключевые слова:** банковский счет, банковский вклад, совместные счета, правила ведения счета, условия банковских договоров.

**Key words:** bank account, bank deposit, joint accounts, account rules, terms and conditions of bank contracts.

В российской банковской практике модель «совместного счета» в настоящее время уже используется. К примеру, у клиентов есть возможность использовать счет совместно, управляя им на основании доверенности, оформленной у нотариуса или в банке. Владелец банковской карты, для обслуживания которой открыт соответствующий банковский счет, дает банку распоряжение на выпуск еще одной (нескольких) дополнительных банковских карт к его счету, что, по сути, делает такой счет совместным. Однако распоряжение таким счетом и его статус определяются на основе общих правил о банковском счете, урегулированных Гражданским кодексом РФ, а также актов Центрального банка РФ (Банка России) [1], что порождает множество проблем и вопросов, связанных с их использованием.

В проекте федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) [2], предлагалось установить положения, регламентирующие действие совместных счетов, публичных депозитных счетов, накопительных счетов создаваемого юридического лица, корреспондентских и карточных счетов.

Так, предполагалось, что данный вид счета открывается одновременно двум и более клиентам, каждый из которых имеет право распоряжаться денежными средствами на данном счете. Общее количество владельцев счета не ограничено (ст. 860.1 ГК РФ в редакции законопроекта).

Для данного вида счета предусматривались преимущественно диспозитивные начала регулирования. Клиенты банка могли бы, к примеру, самостоятельно установить правила распоряжения совместным счетом и включить их в условия договора. Например, определить, что распоряжение денежными средствами возможно только по совместному указанию всех клиентов, абз. 2 ст. 860.1 ГК РФ в редакции законопроекта.



та, или что какие-либо операции разрешено совершать только одному из клиентов (абз. 2 ст. 860.3 ГК РФ в редакции законопроекта). Также предусматривалась возможность установить, в каких долях (равных или не в равных) будут принадлежать владельцам поступающие на счет денежные средства, п. 3 ст. 860.6 ГК РФ в редакции законопроекта.

Договором устанавливались и правила исполнения обязательств, вытекающих из договора кредитования совместного счета. По общему правилу клиенты отвечают солидарно; при этом могут установить иной порядок исполнения этого обязательства в части возврата полученной денежной суммы и уплате процентов на нее (ст. 860.4 ГК РФ в редакции законопроекта). При аресте денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев прочие владельцы имеют право требовать освобождения от ареста причитающейся им доли денежных средств (ст. 860.5 ГК РФ в редакции законопроекта).

По смыслу законопроекта каждый из клиентов имеет право расторгнуть договор с банком в одностороннем порядке, на что не требуется согласие других владельцев счета. В этом случае ему выплачивается причитающийся остаток денежных средств в размере своей доли (ст. 860.6 ГК РФ в редакции законопроекта). Но сам договор совместного счета в отличие, например, от договора простого товарищества, ст. 1050 ГК РФ, сохранял бы свое действие для других (оставшихся) владельцев счета.

Но не все предложения, которые содержались в законопроекте [2], стали законом. Совместный счет как самостоятельный вид банковского счета (в отличие от счета эскроу, к примеру) законодательно так и не урегулирован. В настоящей статье будут рассмотрены вопросы о сущности такого вида счета, как совместный; определены перспективы и потенциальные возможности его использования.

Исходя из общего определения договора банковского счета, установленного ст. 845 Гражданского кодекса РФ, договор данного вида можно определить следующим образом: по договору совместного счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый двум и более клиентам, денежные средства, выполнять распоряжения каждого из них в зависимости от распределения предоставленных полномочий относительно проведения операций по счету.

Из предложенного определения договора совместного счета, для которого характерны диспозитивные начала правового регулирования, можно выделить следующие права и обязанности субъектов:

- банк открывает счет клиентам и обязуется осуществлять денежные операции в интересах и по поручению нескольких его владельцев на возмездной основе;
- каждый из владельцев открытого счета имеет право распоряжаться денежными средствами при согласовании своих действий с иными совладельцами;
- владельцы имеют право осуществлять банковские операции в пределах условий заключенного договора;
- владельцы счета заранее могут согласовать правила распоряжения совместным счетом, ограничить предоставленные полномочия каждого из них;



- клиентам предоставлена свобода выбора субъектного состава владельцев счета, то есть определение круга лиц, которые будут иметь право требования к банку.

В настоящее время порядок открытия и закрытия банковских счетов на сегодня установлен инструкцией Центрального банка РФ от 30.05.2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) депозитных счетов» [3]. В соответствии с п. 1.2 основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида, а также представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством РФ при условии, что проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя и приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. Что касается вкладов, для ведения и учета которых также в банке открываются счета, то здесь отношения сторон регулируются прежде всего самим договором, положениями гл. 44 ГК РФ и нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [4]. Полагаем, что вклады также могут рассматриваться как совместные счета.

Как отмечает Л.Г. Ефимова, «общие условия договоров о предоставлении денежных вкладов, учитываемых на банковских и внутрибанковских счетах, необходимо рассмотреть отдельно от условий ведения карточных счетов. Такой подход объясняется разделяемой нами концепцией банковского вклада, которая не зависит от вида счета, на котором он учитывается. В литературе и законодательстве имеется несколько точек зрения на понятие “банковский вклад”» [5].

Мы разделяем позицию Л.Г. Ефимовой по поводу «узкой концепции банковского вклада», которая «отражена в законодательстве РФ. В соответствии со ст. 834 ГК РФ, под банковским вкладом понимается денежная сумма, внесенная вкладчиком в банк на условиях договора банковского вклада» [5]. Однако будем исходить в данном вопросе из позиции законодателя, принимая во внимание те конструкции договора банковского вклада и договора банковского счета, которые сформировались в практике гражданского оборота в настоящее время.

Сбербанк РФ уже некоторое время назад предлагал дебетовые банковские карты с возможностью оформления дополнительных карт. По сути, это семейный счет карты, который можно рассматривать как разновидность совместного банковского счета. Доступ к этому банковскому продукту имеют все члены одной семьи, при этом для каждого действуют определенные права и ограничения относительно операций, проводимых по такому счету [6]. Многие эксперты, исходя из общего описания нововведения, не видят разницы между семейным счетом и обычным банковским счетом, к которому могут быть выпущены дополнительные карты для остальных членов семьи.

Отметим, что в Сбербанке РФ, а также в таких банках, как «Альфа-Банк», «ВТБ-24», количество дополнительных карт, как правило, ограничено четырьмя или пятью. В то же время законопроектом предлагалось установить, что банк не вправе ограничивать число клиентов в договоре и, как следствие, ограничивать права каждого из совладельцев счета, отказывая ему в предоставлении банковской карты.



Совместные счета могли бы открываться и для строго определенных целей, например, для оплаты коммунальных расходов, арендной платы двум и более арендаторами или для использования счета товарищами в рамках договора простого товарищества. Владельцы счета могли бы предусмотреть ограничения относительно операций по совместному счету, что сделало бы его как отличным инструментом для планирования и контролирования расходов. Положительной чертой рассматриваемого счета является возможность любого владельца счета расторгнуть договор в одностороннем порядке (в отношении себя), при этом нет необходимости в получении согласия других его владельцев.

Статья 860.5 проекта Гражданского кодекса РФ содержала положения, в соответствии с которыми в случае ареста совместного счета по обязательствам одного из владельцев другим совладельцам предоставляется право требовать освобождения от санкций причитающейся им доли денежных средств, находящихся на счете. По общему правилу доли признаются равными, однако стороны могут предусмотреть их иной размер в договоре. В случае неравенства долей возникает проблема их определения, поскольку существующий режим банковской тайны предусматривает предоставление справок по операциям и счетам клиентов по установленным формам, которые не предполагают предоставления сведений о пропорциях денежных средств каждого из совладельцев счета. Проект ГК РФ не указывает на режим собственности, характерный для денежных средств, находящихся на совместном счету у совладельцев, что представляется не совсем правильным. В соответствии с гл. 16 ГК РФ имущество, находящееся в собственности двух или нескольких лиц, принадлежит им на праве общей собственности либо с определением долей каждого из собственников (долевая собственность), либо без их определения (совместная собственность).

Если для совместных счетов, открытых только юридическими лицами (за исключением крестьянских (фермерских) хозяйств) или юридическими и физическими лицами, применяются правила общей долевой собственности, то для совместных счетов, открытых физическими лицами, состоящими в браке, данный вопрос мог быть решен следующим образом. В соответствии с Семейным кодексом РФ имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью и по общему правилу доли супругов признаются равными. Следовательно, денежные средства на совместном банковском счете должны признаваться общей совместной собственностью. Однако супруги вправе изменить в договоре законный режим совместной собственности, установить режим долевой или раздельной собственности на все имущество супругов, на его отдельные виды или на имущество каждого из супругов. В описанном случае данный счет будет признан общей долевой собственностью, но в качестве исключения. Аналогичным образом следует решать вопрос об имуществе крестьянского (фермерского) хозяйства.

Представляется спорной возможность открытия совместных счетов физическими и юридическими лицами. Введение нового вида банковского счета на российский рынок может при этом создать проблемы и



для налоговых органов. Например, не совсем ясно, каким образом будет определяться налогооблагаемая база, если законом предусмотрен различный правовой режим для физических и юридических лиц. Совместный счет, открытый юридическими и физическими лицами, чреват злоупотреблениями.

Несмотря на то что совместные счета пока не введены законодательно, российская налоговая практика уже столкнулась с проблемами в отношении сделок, оплата по которым совершается через совместные счета, открытые в другом государстве. В судебной практике также имеются споры, возникающие в связи с получением денежных средств с совместного счета, владельцами которого являются несколько иностранных лиц, без доверенности (договора поручения). В данном случае суды признают, что представлять договор поручения не нужно. Поскольку правовой режим такого счета допускает распоряжение средствами любым из его владельцев, нельзя признать, что оплата осуществлялась неуполномоченным на это лицом.

Полагаем, что законодатель преждевременно отверг необходимость введения правового регулирования совместных счетов путем включения соответствующих норм в действующий ГК РФ. Возможность введения совместных счетов как самостоятельного банковского продукта представляется позитивным шагом в развитии деятельности банков; возможность привлечь к себе не одного человека, а разом группу, поможет кредитной организации повысить свой рейтинг как «клиентоориентированного» банка, что в итоге даст возможность получить большую прибыль, стать ближе к клиенту. Да и клиенты банка, по нашему мнению, найдут новый продукт полезным, поскольку спектр полномочий, предоставляемых для каждого, повысит уровень доверия по отношению к партнерам, позволит рациональнее распределять обязанности и контролировать ход их исполнения.

В то же время, предлагая вернуться к рассмотрению вопроса о введении такого счета в повседневный гражданский оборот, авторы понимают, что это потребует внесения изменений и в законодательство о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

### Список литературы

1. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 г. №266-П) (ред. от 14.01.2015). Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 г. №6431. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации: проект закона Российской Федерации // Российская газета. URL: [www.rg.ru](http://www.rg.ru) (дата обращения: 16.06.2016).

3. Инструкция Центрального Банка РФ от 30.05.2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) депозитных счетов». Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 №32813. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».



4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395 – 1 (ред. от 05.04.2016 г.) «О банках и банковской деятельности»). [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Ефимова Л. Г. Общие условия договора о выдаче и использовании банковской карты // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 2. С. 23 – 29. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Информация с сайта Сбербанка РФ. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/familybank> (дата обращения: 16.06.2016).

#### Об авторах

Марина Георгиевна Ерохина – канд. юр. наук, доц., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Калининград.

E-mail: egmarina@rambler.ru

Татьяна Клавдиевна Примак – д-р юр. наук, проф., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Калининград.

E-mail: primaktk@mail.ru

Юлия Андреевна Шпак – студентка, Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Калининград.

E-mail: yuliya-andreevna-l@mail.ru

#### About authors

Dr. Marina Erokhina, Associate Professor, I. Kant Baltic Federal University, Kaliningrad.

E-mail: egmarina@rambler.ru

Prof. Tatiana Primak, I. Kant Baltic Federal University, Kaliningrad.

E-mail: primaktk@mail.ru

Yulia Shpak, Student, I. Kant Baltic Federal University, Kaliningrad.

E-mail: yuliya-andreevna-l@mail.ru

УДК 343.140.02

*Н. В. Ткачева, И. Ю. Панькина*

### ИССЛЕДОВАНИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ В УСЛОВИЯХ СОСТЯЗАТЕЛЬНОСТИ СТОРОН

*Исследована цель судебного разбирательства – установление истины при рассмотрении и разрешении уголовного дела. Представлены точки зрения на позицию суда при доказывании в судебном следствии. Проанализированы элементы процесса доказывания, которые и определяют содержание функции рассмотрения и разрешения уголовного дела.*

*This article considers the purpose of the trial – establishing the truth through considering and resolving a criminal case. The authors present diffe-*