

Счета со специальным правовым режимом

Ухтинская Валерия

Чебуракова Дарья

Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

- 2.8. Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

- Специальный банковский счет можно определить как банковский счет, на котором учитываются денежные средства, предназначенные для обособления от иных денежных средств, находящихся на банковских счетах владельца счета.
- Таким образом, специальные банковские счета отличаются от иных банковских счетов **своей функцией.**

Специальные банковские счета классифицируются

- в зависимости от цели обособления денежных средств:
 - 1) на которых денежные средства обособляются для их дальнейшего использования в определенных целях;
 - 2) на которых обособляются денежные средства, не принадлежащие владельцу счета.

СЧЕТ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

(Статья 30. ФЗ «О национальной платежной системе»)



ГАРАНТИЙНЫЙ
ФОНД Вологодской
области

Счет гарантийного фонда платежной системы

Данный вид счета может быть открыт:

1. оператору платежной системы;
2. центральному платежному клиринговому контрагенту;
3. участнику платежной системы.

Счет гарантийного фонда платежной системы

Операции по данному счету осуществляются на основании:

1. распоряжений оператора платежной системы;
2. либо на основании распоряжений оператора платежной системы без распоряжения центрального платежного клирингового контрагента, либо на основании распоряжений центрального платежного клирингового контрагента с согласия оператора платежной системы;
3. либо на основании распоряжений оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента без распоряжения участника платежной системы, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений участника платежной системы, которому открыт такой счет, с согласия оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента.

Счет гарантийного фонда платежной системы

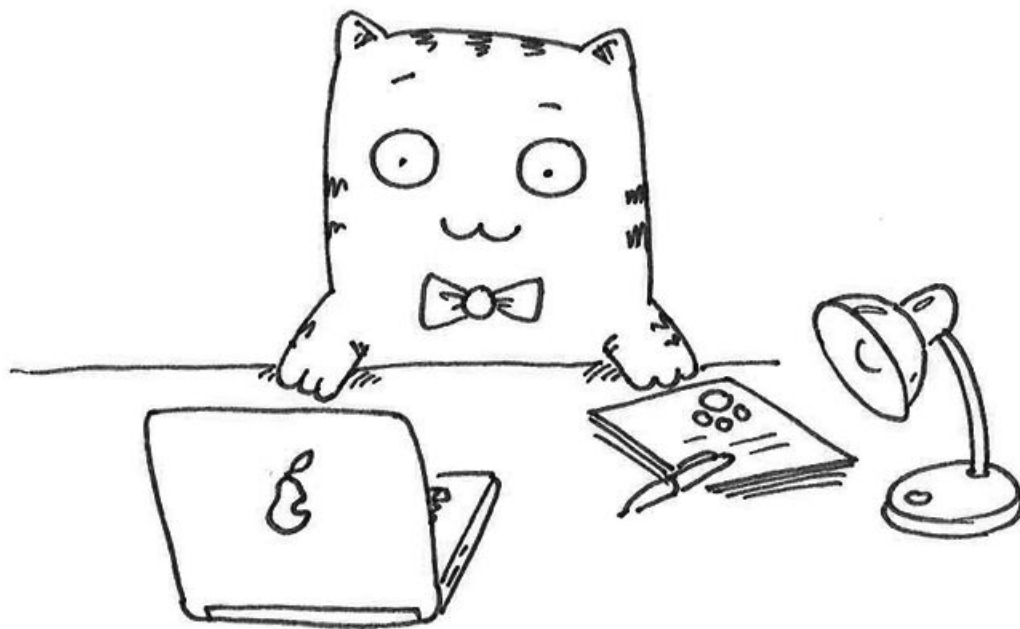
- При открытии данного счета -- имеют право получать от оператора по переводу денежных средств, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету.
- При открытии данного счета указывается лицо, которое вправе давать распоряжения по этому счету.

Счет гарантийного фонда платежной системы

- В случае признания банкротом денежные средства, находящиеся на данном счете, в конкурсную массу **не включаются и подлежат возврату** предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.
- По долгам не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на данном счете, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету. Приостановление операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством РФ о налогах и сборах, **не допускается.**
- На денежные средства, находящиеся на данном счете, **не может быть обращено взыскание** по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ

(ГК РФ ст.860.1-860.6)



Номинальный счет

- Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу (или другим лицам) – бенефициару(ам).
- Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару(ам).

Номинальный счет

- Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.
- Если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, денежные средства каждого должны учитываться банком на специальных разделах номинального счета при условии, что в соответствии с законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств бенефициаров не возложена на владельца счета.

Номинальный счет

- Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, в том числе путем определения
 - лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства,
 - либо лиц, с согласия которых совершаются операции по счету,
 - либо документов, являющихся основанием совершения операций,
 - а также определения иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций.

Номинальный счет

- Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 ГК РФ, **не допускается.**
- Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара **допускается по решению суда**, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

СЧЕТ ЭСКРОУ

(ГК РФ ст.860.7-860.10)



Счет эскроу

- По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром.

Счет эскроу

- Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар **не вправе распоряжаться** денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье.
- Если иное не предусмотрено договором, зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в договоре условного депонирования денежных средств, **не допускается**.
- При возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования денежных средств, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней **обязан выдать** бенефициару депонированную сумму **или перечислить** ее на указанный им счет.

Счет эскроу

- Если иное не предусмотрено договором, **заккрытие** счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования денежных средств.
- Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу **остаток денежных средств перечисляется или выдается** депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

ЗАЛОГОВЫЙ СЧЕТ

(ГК РФ ст.358.9 – 358.14)



Залоговый счет

- Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.
- Залогодержателем при залоге прав по договору банковского счета может быть, в частности, банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета.
- Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

Залоговый счет

- Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.
- Договором залога имущества иного, чем права по договору банковского счета, может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате залогодателю в счет исполнения обязательства, и т.п.) зачисляются на залоговый счет.
- Удостоверение обязательства банка по заключенному с клиентом договору об открытии залогового счета выдачей банком ценной бумаги не допускается.

Залоговый счет

- Залогодатель вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета.
- Банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет.

Залоговый счет

- При заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы залогодатель без согласия в письменной форме залогодержателя **не вправе давать банку распоряжения**, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк **не вправе исполнять** такие распоряжения.
- После получения банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства банк **не вправе исполнять распоряжения** залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

Залоговый счет

- При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в соответствии со статьей 349 ГК РФ в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем. **Правила о реализации** заложенного имущества, установленные статьями 350 - 350.2 ГК РФ, в этих случаях **не применяются**.
- **Правила о списании** денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК РФ о банковском счете, **не применяются** к денежным средствам, находящимся на залоговом счете.

Специальный банковский счет должника

- Специальный банковский счет должника предназначен для обособления денежных средств, оставшихся после удовлетворения требования конкурсного кредитора по кредитному договору, обеспеченному залогом имущества должника, от суммы, вырученной от реализации предмета залога. Такой счет открывается на стадии банкротства должника - конкурсное производство конкурсным управляющим.

Специальный банковский счет должника

- Со специального банковского счета должника могут списываться денежные средства,
- во-первых, для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди,
- а во-вторых, - для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Благодарим за внимание!