

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://studservis.ru/otchet-po-praktike/10550>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Юриспруденция

Содержание

Введение.....	3
1. Общая характеристика организации	5
2. Деятельность юридического отдела	9
3. Практическая деятельность в организации при прохождении преддипломной практики.....	13
Заключение ...	15
Индивидуальное задание	17

Проблемы исполнения договора банковского счета

В теории гражданского и банковского права, а также в банковской практике, возникает вопрос о правовой природе действий сторон при исполнении договора банковского счета. Платежное поручение, представляемое клиентом в банк, является офертой, адресуемой банку, и содержит предложение клиента заключить этот договор. Банк не вправе отказать, так как его обязанность переводить принадлежащие клиенту денежные средства вытекает из договора банковского счета. Акцепт банком оферты клиента выражается в конклюдентных действиях: банк обязан не только списать соответствующую сумму со счета клиента, но и передать расчетные документы в банк-посредник или банк получателя средств.

Что касается вопроса о признании платежного документа сделкой, его разрешение на практике необходимо для определения возможности применения к предъявленным в банк ненадлежащим образом поручениям последствий недействительности сделок. Довольно часто встречаются случаи выдачи наличных денег или перечисления денежных средств на другой счет по предъявленным неуполномоченными лицами платежным поручениям и доверенностям. В случаях передачи платежных документов в банк в письменной форме банк должен проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке.

Согласно ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание, если иное не предусмотрено законом, т.е. в порядке календарной очередности (ст. 855 ГК РФ). Однако в том случае, когда денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований недостаточно, списание денежных средств осуществляется в порядке очередности, установленной в законе. К тому же, если банк одновременно проведет списание по всем поступившим документам, то неснижаемый остаток расчетного счета клиента может быть полностью израсходован, т.е. свободных средств не хватит для исполнения всех поступивших документов. В такой ситуации банк помещает пришедшие документы в картотеку, о чем держатель счета должен быть поставлен в известность. Далее банк исполняет помещенные в картотеку платежные документы в порядке очередности, установленном ст. 855 ГК РФ, по мере поступления денежных средств на счет клиента.

Банк может задержать не только списание денежных средств, но и их зачисление. Практика показывает, что причиной может стать неполная или искаженная информация в платежных документах либо их отсутствие. Например, нет приложенного к выписке по корсчету экземпляра платежного поручения, платежного требования и др. В таких случаях банк имеет право с соблюдением установленного регламента и в соответствии с условиями договора задержать зачисление денежных средств до момента получения отсутствующего или правильно заполненного (составленного) документа.

Принципиальное значение имеет срок исполнения обязательств банка по переводу денежных средств. Если это внутрибанковский платеж, то обязательство будет считаться исполненным только после того, как вся сумма поступит на указанный в платежном документе счет. Если же деньги нужно перевести на счет в

другом банке, то обязательство банка-плательщика будет считаться исполненным после списания денежных средств с его корреспондентского счета в адрес корреспондентского счета банка-получателя, если в договоре банковского счета не предусмотрено иное (п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5).

Срок, в течение которого денежные средства плательщика на основании его платежного поручения должны поступить на счет их получателя, должен определяться законом либо устанавливаться в соответствии с ним. В настоящее время согласно Федеральному закону от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 80) сроки осуществления безналичных расчетов определяются Банком России. Однако общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах территории одного субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах РФ. В соответствии с договором банковского счета, либо применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота может быть определен более короткий срок для перевода денежных средств на основании платежного поручения плательщика (абз. 1 ст. 849 ГК РФ). Возможность установления в названном порядке более длительного срока, нежели предусмотренный законодательством и изданными в соответствии с ним банковскими правилами, исключается. Данное положение служит препятствием для давления на владельца счета со стороны банка, являющегося более сильной стороной в обязательствах, связанных с договором банковского счета.

В законодательстве предусмотрен ряд случаев, когда списание денежных средств со счета может быть осуществлено без распоряжения клиента (бесспорное списание). В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ, без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Бесспорное списание денежных средств со счета предусмотрено законодательством, во-первых, для обеспечения требований органов публичной власти в связи с нарушением обязанностей по уплате налоговых и иных обязательных платежей и, во-вторых, для обеспечения внесения платы отдельным видам контрагентов по некоторым видам договоров за переданную продукцию или оказанные услуги. Такое право, в частности, предоставляется налоговым органам (ст. 46 НК РФ) и т.д.

Списание денежных средств со счета без распоряжения клиента допускается в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом. Таким образом, например, если стороны включили в договор условие о том, что банк имеет право списывать со счета клиента денежные средства в погашение задолженности клиента перед банком, то это позволяет производить списание без распоряжения клиента. В заключение отметим, что договор банковского счета является сложным институтом, поскольку входит в сферу не только гражданско-правового регулирования, но и в сферу регулирования большим количеством норм банковского законодательства. Это, безусловно, затрудняет единое понимание данного института, что нередко приводит к коллизиям в действующем законодательстве, что видно, в частности, и на примере рассмотрения проблемы исполнения договора банковского счета.

Нарушения договора банковского счета

Договор банковского счета может быть нарушен как клиентом, так и самим банком.

Основными нарушениями со стороны клиента являются:

- несоблюдение правил ведения банковских операций и несвоевременное и неправильное представление заполненных документов для осуществления различного рода распорядительных действий со средствами, находящимися на счете (перевод, снятие и другое);
 - несвоевременное уведомление (или неуведомление) банка о том, что клиенту были зачислены лишние денежные средства;
 - представление в банк недостоверных сведений (сюда относятся случаи изменения биографических данных или учредительных документов: если данные об этом кредитная организация от клиента не получит, то и ошибочный перевод средств на другой счет будет на совести гражданина/организации).
- Нарушениями договора банковского счета банком являются:
- несвоевременное зачисление денежных средств на счет клиента;
 - неисполнение указаний клиента, касающихся распоряжения средствами на счете;
 - снятие средств со счета без обоснованных причин.

Кстати, условия договора, предусматривающие смягчение ответственности банка (в сравнении с мерами, предусмотренными действующим законодательством) законом признаются недействительными.

-

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/10550>