

ГЛАВА I

НАРУШЕНИЕ ПОРЯДКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

§ 1. Зачисление денег не тому получателю

При проведении расчетных операций кредитные организации как профессиональные участники банковского сектора экономики обязаны действовать добросовестно и разумно, проявляя должную осмотрительность и заботливость об интересах своих клиентов.

Для этого кредитные организации проверяют реквизиты платежных документов с целью их корректного исполнения и зачисления денежных средств в пользу получателей, которым они действительно предназначены, в соответствии с принятыми правилами проведения расчетов, предусмотренными гл. 46 ГК РФ.

Сами клиенты при этом не освобождаются от обязанности тщательно выбирать контрагентов, с которыми они совершают гражданско-правовые сделки, и проверять получаемую от них информацию, требуемую для исполнения денежных обязательств (абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ).

В п. 3 ст. 845 ГК РФ предусмотрено, что банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

В связи с этим именно клиент как владелец счета и собственник находящегося на нем денежного остатка (ст. 209 ГК РФ) выбирает получателя денежных средств и указывает банку реквизиты его счета. В обязанности банка входит только проведение платежа по поручению клиента, исходя из представленных ему платежных реквизитов, при наличии на счете достаточной денежной суммы или в случае предоставления овердрафта клиенту (ст. 850 ГК РФ).

Банк не должен отвечать за убытки клиента, вызванные утратой денежных средств, если такие негативные последствия обусловлены собственными неразумными и неосмотрительными действиями последнего и не находятся в прямой (непосредственной) причинно-следственной связи с действиями (бездействием) банка (ст. ст. 15 и 393 ГК РФ).

Так, в одном деле компания решила оплатить заказанную продукцию путем возложения обязанности перечислить оплату поставщику на другого своего контрагента в порядке, предусмотренном ст. 313 ГК РФ. У компании был заключен договор подряда с другим контрагентом, по которому компании как подрядчику причиталась оплата за выполненные работы.

Заказчик по договору подряда, у которого имелось денежное обязательство перед компанией-подрядчиком, на основании ее заявления сформировал и передал обслуживающему банку платежное поручение, указав в нем реквизиты контрагента компании и соответствующее назначение платежа, в котором отметил, что оплата им производится за компанию.

Платежное поручение было в полном объеме исполнено банком, однако, поскольку расчетный счет принадлежал не получателю, а иному лицу, банк зачислил денежные средства на счет последнего в связи с совпадением номера счета и наименования получателя. Сведения о платежных реквизитах были взяты компанией из договора-счета, переданного ей контрагентом, и именно их она и передала заказчику по договору подряда, а тот, в свою очередь, на основании указанных данных сформировал платежное поручение.

Компания считала, что ее убытки возникли в связи с нарушением банком получателя правил совершения расчетных операций, выразившихся в зачислении денежных средств ненадлежащему лицу, поскольку спорное перечисление было произведено без надлежащего подтверждения правильности реквизитов получателя платежа.

Однако суд с такой позицией не согласился, посчитав, что со стороны банка не было допущено нарушений правил проведения расчетных операций. По смыслу ст. ст. 15 и 393 ГК РФ кредитор представляет доказательства, подтверждающие наличие у него убытков, а также обосновывающие с разумной степенью достоверности их размер и причинную связь между неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником и названными убытками.

Должник вправе предъявить возражения относительно размера причиненных кредитору убытков и представить доказательства наличия оснований для уменьшения размера ответственности на основании ст. 404 ГК РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Лицо, причинившее вред, освобождается от возмещения вреда, если докажет, что вред причинен не по его вине. Законом может быть предусмотрено возмещение вреда и при отсутствии вины причинителя вреда (п. 2 ст. 1064 ГК РФ).

Согласно п. 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» по делам о возмещении убытков истец обязан доказать, что ответчик является лицом, в результате действий (бездействия) которого возник ущерб, а также факты нарушения обязательства или причинения вреда, наличие убытков.

Размер подлежащих возмещению убытков должен быть установлен с разумной степенью достоверности. По смыслу п. 1 ст. 15 ГК РФ в удовлетворении требования о возмещении убытков не может быть

отказано только на том основании, что их точный размер невозможно установить. В этом случае размер подлежащих возмещению убытков определяется судом с учетом всех обстоятельств дела, исходя из принципов справедливости и соразмерности ответственности допущенному нарушению.

Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство (п. 2 ст. 401 ГК РФ). По общему правилу лицо, причинившее вред, освобождается от возмещения вреда, если докажет, что вред причинен не по его вине (п. 2 ст. 1064 ГК РФ). Бремя доказывания своей невиновности лежит на лице, нарушившем обязательство или причинившем вред.

Вина в нарушении обязательства или в причинении вреда предполагается, пока не доказано обратное. Если лицо несет ответственность за нарушение обязательства или за причинение вреда независимо от вины, то на него возлагается бремя доказывания обстоятельств, являющихся основанием для освобождения от такой ответственности (п. 3 ст. 401 и п. 1 ст. 1079 ГК РФ).

В силу ч. 1 ст. 65 АПК РФ каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений. Из системного анализа приведенных норм права следует, что лицо, заявляющее требование о возмещении убытков, обязано доказать факт причинения ему убытков, их размер, виновность и противоправность действий причинителя вреда, наличие причинной связи между допущенным нарушением и возникшими убытками.

В свою очередь ответчик должен доказать, что вред причинен не по его вине. Для удовлетворения требований истца о взыскании убытков необходима доказанность всей совокупности указанных фактов. Отсутствие хотя бы одного из вышеназванных условий влечет за собой отказ суда в удовлетворении требований о возмещении убытков.

На основании ст. 861 ГК РФ безналичные расчеты между юридическими лицами осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее — банки)

с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.

Согласно ст. 864 ГК РФ содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

При приеме к исполнению платежного поручения банк обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие платежного поручения установленным требованиям, достаточность денежных средств для исполнения платежного поручения, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.

Согласно п. 2 ст. 866 ГК РФ в случаях, если неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения имело место в связи с нарушением банком-посредником или банком получателя средств правил перевода денежных средств или договора между банками, ответственность перед плательщиком может быть возложена судом на банк-посредник или банк получателя средств, которые в этом случае отвечают перед плательщиком солидарно.

В ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» указано, что кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов — по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов — в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике. Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

Согласно п. 4 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации.

Оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на что указано в ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон № 161-ФЗ).

Согласно п. 1 ст. 8 Закона № 161-ФЗ распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, за исключением перечня реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также за исключением формы распоряжения клиента — физического лица для осуществления указанных платежей, и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации (п. 4 ст. 8 Закона № 161-ФЗ).

На момент разрешения спора действовала редакция Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утратила силу с 09.09.2021), согласно которому при зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств получатель средств должен идентифицироваться не менее чем по двум реквизитам, один из которых — номер банковского счета получателя средств.

Следовательно, при зачислении сумм на счета получателей на основании двух реквизитов (номера счета получателя и наименования получателя) банку следовало проводить контроль на совпадение информации: 1) указанной в поле «Номер счета получателя» платежного поручения с перечнем счетов, открытых в банке; 2) указанной в поле «Получатель» платежного поручения с наименованием клиента (полным или сокращенным), указанным в банковской карточке, на основании которой открыт счет клиента.

Требования о дополнительной проверке банком получателя иных реквизитов (например, ИНН получателя платежа) редакция Положения № 383-П, действовавшая на момент разрешения судебного спора, не содержала. Из материалов дела следовало, что данные о получателе платежа по платежному поручению и номер счета получателя совпадали с данными, имевшимися в распоряжении банка, следовательно, у последнего не имелось оснований для проверки иных данных получателя платежа, в том числе ИНН и КПП получателя.

Идентификация была проведена банком по двум реквизитам при полном соответствии номера счета и наименования получателя, указанных в распоряжении плательщика (компании), в связи с чем его действия являлись правомерными и соответствовали применимому законодательству Российской Федерации, действовавшему на момент проведения расчетной операции.

Возникновение убытков в рассматриваемом случае стало возможным не в связи с нарушением банком своих обязательств, а в результате неосмотрительных и неразумных действий самой компании, которая должным образом не проверила корректность платежных

реквизитов получателя платежа перед тем, как передавать соответствующее поручение своему контрагенту для оплаты через банк.

Компания также привела довод о том, что получатель платежа был ликвидирован и исключен из ЕГРЮЛ, в связи с чем она была лишена возможности истребовать с него неосновательное обогащение по правилам ст. 1102 ГК РФ, так как указанный довод не имел правового значения для разрешения спора о взыскании с банка убытков (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 25.08.2022 № Ф09-4845/22).

Аналогичный подход занимали суды и в других делах со схожими фактическими обстоятельствами, установив, что на момент выполнения банком расчетной операции для идентификации получателя платежа было достаточно установить два признака — номер счета и наименование получателя.

Такой подход представлен, в частности, в Постановлении Арбитражного суда Московского округа от 30.11.2022 по делу № А40-71244/2022, в Решениях арбитражных судов Пермского края от 19.12.2022 по делу № А50-11068/2022, Амурской области от 25.11.2022 по делу № А04-7638/2022, Республики Татарстан от 24.11.2022 по делу № А65-17701/2022 и в других судебных актах.

Правильность заполнения реквизитов документов, являющихся письменными распоряжениями клиента о списании денег с его счета, полностью находится в сфере ответственности клиента. Банк при проверке платежных поручений проверяет наличие всех необходимых реквизитов, а не их соответствие действительным реквизитам контрагента (Определение Верховного Суда РФ от 18.10.2021 № 305-ЭС21-14523).

Исключением можно назвать случай, когда сформированное клиентом платежное поручение, переданное в банк для исполнения, содержало помимо номера счета и наименования получателя также и его ИНН. В такой ситуации банк уже не вправе был ссылаться на проверку только двух признаков при проведении расчетной операции, поскольку, действуя разумно и добросовестно, он мог и обязан был проверить ИНН получателя перед зачислением платежа на его счет.

Указанные плательщиком в распоряжении реквизиты могут являться допустимыми только в том случае, если они соответствуют друг другу, что является основанием для выполнения банком распоряжения. В том случае, если реквизиты распоряжения друг другу не соответствуют, то законного основания для исполнения распоряжения у банка нет.

По смыслу ст. 854 ГК РФ основополагающим моментом для исполнения поручения клиента является непосредственное распоряжение клиента. Распоряжение клиента оформляется в соответствии с его волей. Распоряжение клиента имеет первостепенное значение, а потому все операции должны производиться только исходя из распоряжения клиента, исключения предусмотрены законом.

Фирменное наименование является одним из критериев, индивидуализирующих юридическое лицо, однако не является реквизитом, позволяющим однозначно идентифицировать юридическое лицо и отличить его от другого. При этом идентификационный номер налогоплательщика является единственным и неповторимым номером, отличающим налогоплательщика от иных лиц, тогда как при организации и регистрации юридического лица не исключены случаи совпадения наименования организаций.

При установлении того, что распоряжение клиента на перевод денежных средств содержало ИНН получателя платежа, банк уже не вправе ссылаться на использование только двух признаков платежа, а также на наличие у клиента возможности предъявить иск лицу, которое неосновательно обогатилось за счет клиента.

Клиент как пострадавшее лицо может предъявить иск к любому причинителю вреда (убытков), поэтому наличие у него права предъявить иск к получателю денежных средств само по себе не препятствует предъявлению иска непосредственно к банку, который не должен быть освобожден от гражданско-правовой ответственности за свое виновное и противоправное поведение. Более того, сам банк после удовлетворения требований клиента не лишен возможности взыскать с получателя неосновательного обогащения в размере денежных

средств, выплаченных клиенту (Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 16.12.2022 № 06АП-6352/2022).

Банк как профессиональный участник спорных отношений, принявший к исполнению платежное поручение о переводе денежных средств юридическому лицу с определенным ИНН, обязан совершить операцию по переводу денежных средств по распоряжению плательщика именно этому юридическому лицу либо указать плательщику на несоответствие платежного поручения установленным требованиям.

При этом отсутствие на момент совершения спорной операции специальной нормы в банковских правилах о проверке ИНН получателя само по себе основанием для освобождения от ответственности банка, осуществляющего предпринимательскую деятельность, быть не может, поскольку банком принято к исполнению платежное поручение с указанием определенного ИНН получателя, в силу чего плательщик вправе был рассчитывать на исполнение его поручения именно в отношении этого, а не одноименного юридического лица (Определение Верховного Суда РФ от 12.04.2022 № 74-КГ21-7-К9).

Согласно ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Едином государственном реестре юридических лиц содержатся также сведения об идентификационном номере налогоплательщика. Из приведенных положений закона следует, что содержащиеся в ЕГРЮЛ сведения об ИНН юридического лица, в отличие от номера его расчетного счета в банке, являются открытыми, общедоступными и могут быть проверены плательщиком, поручающим банку перечислить денежные средства на счет данного юридического лица.

ИНН позволяет достоверно идентифицировать получателя платежа, эти сведения могут быть проверены плательщиком, поэтому если они были указаны наряду с наименованием получателя денежных средств, банк лишается права ссылаться на отсутствие обязанности по проверке данного реквизита и перекладывать этот риск на клиента.

В такой ситуации довод банка об отсутствии на момент совершения спорной операции специальной нормы в банковских правилах о проверке ИНН получателя сам по себе основанием для его освобождения от ответственности являться не может, поскольку банком было принято к исполнению платежное поручение с указанием определенного ИНН получателя, в силу чего плательщик вправе был рассчитывать на исполнение его поручения именно в отношении конкретного получателя платежа (Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 09.02.2023 № Ф04-7105/2022).

Таким образом, банк, принявший к исполнению платежное поручение о переводе денежных средств юридическому лицу с определенным ИНН, обязан совершить операцию по переводу денежных средств по распоряжению плательщика именно этому юридическому лицу либо указать плательщику на несоответствие платежного поручения установленным требованиям.

Соответственно, надлежащим образом исполнить поручение плательщика обязан и банк получателя денежных средств либо указать на несоответствие поручения установленным требованиям, в частности, если указанный плательщиком счет не принадлежит указанному плательщиком получателю денежных средств (Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 10.02.2023 № 07АП-9437/2022, Решение Арбитражного суда Свердловской области от 13.12.2022 по делу № А60-32523/2022 и др.).

Кроме того, пострадавший клиент уже после вступления в законную силу судебного акта о взыскании с банка в его пользу суммы неосновательного обогащения вправе также подать в самостоятельном порядке отдельный иск о взыскании с банка штрафных процентов по ключевой ставке ЦБ РФ, рассчитанных в соответствии со ст. 395 и п. 2 ст. 1107 ГК РФ.

Такой подход соответствует разъяснениям, приведенным в п. 57 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».

В настоящее время спорная ситуация урегулирована п. 4.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 762-П), который предусматривает следующее.

В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и по иной информации о получателе средств.

Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие дается в договоре, заключенном между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств — юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств — индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

В соответствии с п. п. 2.7 и 2.15 Положения Банка России № 762-П при приеме к исполнению и исполнении распоряжений банк осуществляет контроль значений реквизитов посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, договора.

В связи с этим в случае, если при переводе денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в распоряжении в качестве

получателя средств указано юридическое лицо, не являющееся банком или территориальным органом Федерального казначейства, или индивидуальный предприниматель, проверка наличия ИНН или КИО получателя средств и допустимости его значения осуществляется как банком плательщика, так и банком получателя средств. Банк получателя средств при исполнении указанного распоряжения проверяет в нем значение ИНН или КИО получателя средств.

Указанные требования не распространяются на получателей средств, которые не обладают статусом юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая местные отделения избирательного объединения, избирательные комиссии муниципального образования, территориальные (районные, городские) и участковые избирательные комиссии, иностранные структуры без образования юридического лица.

Кроме того, данные требования не применимы в отношении накопительных счетов, открытых лицам, не имеющим ИНН или КИО. Такие разъяснения приведены в Информационном письме Банка России от 24.12.2021 № ИН-04-45/100 «О применении абзаца второго пункта 4.4 Положения Банка России № 762-П».

Таким образом, в настоящее время участники гражданского оборота в случае некорректного проведения банками платежей и зачисления денег не тому получателю могут требовать возложения на банки гражданско-правовой ответственности за причиненные им убытки в связи с ненадлежащим исполнением обязанностей, предусмотренных абз. 2 п. 4.4 Положения № 762-П.

Для этого необходимо доказать факт причинения убытков и их размер, вину банка и наличие прямой (непосредственной) причинно-следственной связи между убытками и противоправным поведением банка в форме действий или бездействия. Со своей стороны клиент должен действовать разумно и добросовестно, тщательно проверять платежные реквизиты перед отправкой в банк платежных поручений, а также выполнять иные зависящие от него действия с целью исключения риска зачисления платежа не тому получателю.