

ГЛАВА I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Банковский счет открывается кредитной организацией клиенту для размещения и учета принадлежащих ему денежных средств, выполнения его распоряжений о выдаче и переводе денежных средств со счета, а также совершения иных операций в соответствии с правилами гл. 45 ГК РФ.

Безналичные деньги на счете клиента представляют собой его обязательственные права требования к банку о выполнении распоряжений, соответствующих правовому режиму счета, в пределах денежного остатка либо за счет предоставленного ему овердрафта. Соответственно банк может пользоваться деньгами клиента, гарантируя ему право беспрепятственно ими распоряжаться в любое время.

Клиенту принадлежат права на денежный остаток на счете, за исключением сумм, по которым получателю средств была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем 10 дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

Такое требование направлено на обеспечение исполнения поручения на перевод денежных средств получателю, и клиент не вправе рассчитывать на использование соответствующей денежной суммы, поскольку выданным банку распоряжением он определил ее

дальнейшую юридическую судьбу. По истечении названного срока клиент получает возможность и к этой части денежных средств.

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. Исключение составляют случаи, предусмотренные законом и договором банковского счета, когда на клиента возлагается обязанность соблюдения определенных запретов и ограничений.

Например, с целью выявления действительного экономического смысла совершаемых операций по счету и установления разумной деловой цели в деятельности клиента он обязан предоставлять запрашиваемые банком документы и информацию в соответствии с требованиями ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По основаниям и в порядке, предусмотренным названным законом, банк также вправе отказать клиенту в выполнении его распоряжений о проведении операций по счету, увеличить сроки их выполнения, установленные ст. 849 ГК РФ, не зачислять денежные средства на его счет, приостановить дистанционное обслуживание и даже расторгнуть договор банковского счета, если клиент допускает нарушения.

Условия добровольного ограничения прав клиента могут быть установлены кредитным договором, который может предусматривать обязанность клиента предоставлять банку бухгалтерскую отчетность, согласовывать совершение сделок и принятие определенных решений, не получать без предварительного письменного согласия банка кредитов и займов, не давать поручительств и независимых гарантий, не предоставлять имущество в залог, поддерживать на счете определенный объем оборотов и соблюдать иные требования с целью обеспечения возвратности выданных кредитных средств.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных им для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Так, гражданин-должник, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, не вправе лично открывать счета и вклады в кредитных организациях (абз. 4 п. 7 ст. 213.25 Федерального закона от 27.10.2022 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), поскольку контроль за его расходами с целью защиты интересов конкурсных кредиторов и обеспечения целостности конкурсной массы осуществляет финансовый управляющий.

При наличии решения о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных сборов в банке и переводов его электронных денежных средств банки не вправе открывать такому лицу счета, вклады, депозиты и предоставлять ему право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств (п. 27 ст. 77 Федерального закона от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В иных случаях, когда у банка отсутствуют законные основания для отказа клиенту в открытии банковского счета, он обязан его открыть на объявленных публично условиях, а при уклонении от выполнения данной обязанности клиент вправе потребовать заключения договора банковского счета в судебном порядке на основании п. 4 ст. 445 и п. 2 ст. 846 ГК РФ.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжений клиента, выданных от его имени уполномоченными лицами, полномочия которых удостоверяются соответствующими документами. Клиент может дать банку распоряжение о безакцептном списании денежных средств со счета на основании требований третьих лиц при условии, что такие требования в письменной форме содержат данные, необходимые для определения лица, уполномоченного на их предъявление в банк.

Так, в одном деле договором поставки газа была установлена обязанность покупателя заключить со своим обслуживающим банком дополнительное соглашение к договору банковского счета о наделении поставщика правом безакцептного списания денежных средств с расчетного счета покупателя на основании предъявленных требований и прилагаемых к ним подтверждающих документов.

Поскольку покупатель уклонился от заключения с банком указанного соглашения, поставщик потребовал в судебном порядке возложить на покупателя обязанность исполнить данное обязательство, а также взыскать с него предусмотренную договором поставки неустойку за нарушение указанного обязательства. Признавая обоснованными требования поставщика, суд исходил из следующего.

По смыслу п. 2.9.1 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» условие о безакцептном списании (заранее данный акцепт) может быть оговорено в самом договоре банковского счета, в дополнительном соглашении к нему или в отдельном соглашении о беспорочном списании денежных средств.

Такое соглашение должно предоставлять банку право исполнять поступающие к счету клиента от взыскателя расчетные документы в безакцептном порядке и содержать необходимую информацию о взыскателе и о его договоре с клиентом. При отсутствии такого соглашения либо несоответствии данных такого соглашения с данными платежного документа последний исполняется только после акцепта клиента.

Возможность заключения такого соглашения законом прямо не предусмотрена, но и не противоречит ему, поэтому оно является допустимым в силу принципа свободы договора (п. 1 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.07.1996 № 6 «О результатах рассмотрения президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики»).

Включение в договор поставки рассматриваемого условия соответствует признакам обязательства, закрепленным в ст. 307 ГК РФ, и не возлагает каких-либо обязательств непосредственно на банк, который действует в гражданском обороте своей волей и в своем интересе. Однако покупатель как сторона сделки, приняв на себя соответствующее обязательство, обязан его исполнять надлежащим образом в соответствии с требованиями ст. ст. 309 и 310 ГК РФ.

Суд отметил, что обращение покупателя как владельца банковского счета к обслуживающему банку с просьбой заключить соглашение о безакцептном списании в пользу того или иного кредитора (в данном случае поставщика) не может нарушать права банка или налагать на него дополнительные обязательства.

По смыслу п. 1 ст. 308.3 ГК РФ кредитор не вправе требовать по суду от должника исполнения обязательства в натуре, если осуществление такого исполнения объективно невозможно, в частности, в случае гибели индивидуально определенной вещи, которую должник был обязан передать кредитору, либо правомерного принятия органом государственной власти или органом местного самоуправления акта, которому будет противоречить такое исполнение обязательства.

Как разъяснено в п. 22 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств», при предъявлении кредитором иска об исполнении должником обязательства в натуре суд, исходя из конкретных обстоятельств дела, определяет, является ли такое исполнение объективно возможным, а также разрешает вопрос о допустимости понуждения должника исполнить обязанность в натуре, суд

учитывает не только положения ГК РФ, иного закона или договора, но и существо соответствующего обязательства.

В связи с тем что предусмотренное заключенным между сторонами спора соглашением обязательство заключить с кредитной организацией соглашение о безакцептном списании не относится к неисполнимым (объективно исполнимо) и может быть исполнено (субъективно исполнимо), отказ в удовлетворении заявленного требования о присуждении к исполнению обязательства в натуре соответствует ст. 12 ГК РФ (Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.08.2022 № 18АП-9347/2022).

Во избежание спора кредитору следует одновременно с заключением основного договора получить доказательства заключения должником со своим банком дополнительного соглашения или отдельного соглашения о безакцептном списании денежных средств в пользу кредитора на основании его требований, предъявляемых в банк.

Такое соглашение лучше всего сделать трехсторонним (ст. 154 и п. 2 ст. 420 ГК РФ), чтобы кредитор участвовал в нем как сторона и имел право требовать исполнения обязательств, либо в виде двустороннего соглашения между должником и банком, но по модели договора в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ), прямо указав в нем на то, что банк и должник (клиент) подтверждают, что кредитор уведомил их о своем намерении воспользоваться правами, предусмотренными таким соглашением.

В соглашении между кредитором и должником также необходимо указать, что должник обязан уведомлять кредитора о намерении открыть новые расчетные счета в том же или в других банках, к каждому из которых он обязан заключить соглашение о безакцептном списании денежных средств. За нарушение данного обязательства соглашением между должником и кредитором необходимо предусмотреть штраф (ст. 330 ГК РФ).

Такой набор договорных условий наряду с иными обеспечительными инструментами (залог, поручительство, банковская гарантия, участие в корпоративном договоре и др.) позволит кредитору защитить

свои права и законные интересы, создав правовой механизм для принуждения должника к надлежащему и своевременному исполнению обязательств.

Без согласия клиента банк списывает денежные средства с его счета на основании инкассовых поручений налогового органа, по исполнительным документам, а также в иных установленных законом случаях с соблюдением очередности списания денег, предусмотренной ст. 855 ГК РФ.

Банк может исполнять распоряжения клиента и при недостаточности денежных средств на счете не только путем кредитования счета (ст. 850 ГК РФ), но и когда такой счет включен в группу счетов, в том числе других клиентов, и размер денежного остатка на всех таких счетах позволяет исполнить соответствующее распоряжение. Обычно на практике при открытии счета банк может запросить информационное письмо о том, что клиент входит в группу лиц, все или часть которых уже находятся на обслуживании в банке.

При включении в договоры банковского счета со всеми такими лицами условия о заранее данном акцепте банк сможет исполнять распоряжения клиента о переводе денежных средств и при недостаточности денег непосредственно на его счете, а также списывать деньги со счетов в счет погашения долгов группы клиентов перед самим банком в связи с предоставлением им кредитов, различных услуг и сервисов.

Договором банковского счета предусматривается право клиента для передачи распоряжений банку использовать аналоги собственноручной подписи (п. 2 ст. 160 ГК РФ), коды, пароли и другие средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность соответствующих средств и незамедлительно информировать банк обо всех случаях, когда они были скомпрометированы в результате взлома информационных систем либо третьи лица получили к ним доступным несанкционированным способом.

При отсутствии у банка информации об ином он обязан выполнять распоряжения по счету, если на момент их получения он может

надлежащим образом идентифицировать клиента и исходит из того, что такие распоряжения поступают от уполномоченного лица и оснований для отказа в их выполнении у банка не было.

В одном деле, отказывая клиенту в иске о взыскании убытков с банка, суд исходил из того, что условиями дополнительного банковского обслуживания, принятого клиентом путем присоединения, была прямо предусмотрена обязанность клиента при компрометации или подозрении на компрометацию ключа ЭП/шифрования (т.е. при несанкционированном использовании или подозрении на несанкционированное использование устройства «Электронный ключ») известить банк о факте компрометации путем передачи соответствующего сообщения по системе или иным доступным способом.

Одновременно с этим клиент должен был прекратить передачу распоряжений с использованием указанных ключей ЭП/шифрования и вывести из действия соответствующее устройство. Банк, получивший сообщение о компрометации и/или замене ключей ЭП, со своей стороны был обязан вывести соответствующие сертификаты ключей проверки ЭП из действия в максимально короткие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения о компрометации. Скомпрометированные ключи подлежали уничтожению сторонами самостоятельно.

Из материалов дела следовало, что со счета клиента были незаконно списаны денежные средства в результате мошеннических действий третьих лиц, однако банк правомерно выполнял распоряжения, поступающие к нему в рамках системы электронного документооборота, притом что о факте компрометации электронных ключей, дающих доступ к счету, клиент не сообщал.

С учетом взаимосвязанных нормативных положений ст. 401 ГК РФ и ст. 10 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» суд посчитал, что в данном случае признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента отсутствовали.

Клиент как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, по умолчанию вправе производить взаиморасчеты с разными

юридическими и физическими лицами в любое время. Банк перечислил спорные денежные средства, руководствуясь действующим законодательством и договором дистанционного банковского обслуживания, законные основания не исполнять спорные банковские операции у него отсутствовали.

Поскольку клиентом не были доказаны противоправность действий банка, его вина в причиненном ущербе, а также причинно-следственная связь между действиями (бездействием) и наступившими для клиента неблагоприятными последствиями, т.е. необходимая совокупность элементов состава гражданского правонарушения, являющаяся основанием для привлечения к ответственности за причинение вреда, суд пришел к выводу об отказе в иске.

Клиент также ссылаясь на то, что банк имел возможность вернуть денежные средства, поскольку после совершения операции они находились на его корсчете. Отклоняя данный довод, суд указал на то, что перевод денежных средств с одного счета на другой занял чуть более 10 секунд, а сообщение о подозрении на мошеннические действия у банка появились только лишь спустя час (Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.02.2023 по делу № А57-17395/2022).

На денежный остаток по счету клиента банк может начислять проценты в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, а клиент обязан оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (ст. 850–851 ГК РФ).

Ставки комиссионного вознаграждения по своим услугам и сервисам банки, как правило, включают в тарифные справочники и иные сборники тарифов, размещаемые на сайте и в иных открытых источниках в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В структуру доходов любого банка входит комиссионный доход, т.е. плата за исполнение им своих функций, для осуществления которых он в том числе создан: расчетно-кассовое обслуживание,

осуществление платежей и переводов по поручению клиентов, зачисление денег на счета и вклады, организация сейфового хранилища, выдача банковских гарантий и др.

Размер комиссии может быть установлен в фиксированной сумме, которая зависит от расходов банка на оказание услуги, в виде процента от суммы производимой операции либо путем сочетания обоих способов определения комиссионного вознаграждения.

Для повышения лояльности клиента банк может привязать комиссионное вознаграждение к определенному пороговому значению, при превышении которого начисляется плата, например более 3 000 000 руб. в течение определенного временного периода.

Такой порядок определения комиссионного вознаграждения банка не противоречит закону, не нарушает права клиента и позволяет банку прогнозировать объем своих затрат, связанных с ведением банковского бизнеса (Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 04.05.2023 № Ф04-919/2023).

Клиенту нужно тщательно изучать условия тарифных справочников банка, чтобы правильно оценивать порядок их применения. Если, к примеру, комиссионное вознаграждение привязано к объему платежей клиента за календарный месяц, то по общему правилу из такого общего объема подлежат исключению внутрибанковские переводы клиентом денег между своими счетами и депозитами, поскольку средства учтены на корсчете самого банка и изменение состояния счетов и депозитов осуществляется им путем совершения бухгалтерских проводок (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 14.02.2022 № Ф09-261/22).

Банк имеет право на получение отдельного вознаграждения в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. Вместе с тем не являются услугой в смысле п. 1 ст. 779 ГК РФ действия банка, которые непосредственно не создают для клиента банка какого-либо отдельного имущественного блага, не связанного с заключенным сторонами договором, или иного полезного эффекта.

Такой подход соответствует разъяснениям, приведенным в п. 4 Обзора судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре, утв. Информационным письмом Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147.

Одним из наиболее распространенных нарушений, допускаемых банком, является установление комиссии за закрытие расчетного счета, которая в судебной практике признается незаконной, поскольку установлена за стандартные действия, не являющиеся самостоятельной банковской услугой. Такие действия не создают для клиента какое-либо дополнительное имущественное благо или иной положительный экономический эффект.

Если банк не представил доказательств несения каких-либо расходов и возникновения у него потерь, подлежащих компенсации путем взимания спорной комиссии, то он не вправе устанавливать комиссионное вознаграждение за закрытие счета.

По своей сути данное действие является стандартным (техническим) и относится к числу прямых обязанностей банка при поступлении к нему заявления клиента о закрытии счета (Постановления Арбитражного суда Московского округа от 24.10.2022 № Ф05-19608/2022, Арбитражного суда Дальневосточного округа от 09.02.2022 № Ф03-132/2022 и др.).

В случае необоснованного удержания банком комиссионного вознаграждения клиент вправе взыскать соответствующую сумму обратно по правилам о неосновательном обогащении с одновременным начислением на эту сумму штрафных процентов по ключевой ставке ЦБ РФ, если более высокий размер ответственности банка перед ним не установлен договором банковского счета (ст. ст. 330, 395 и 856 ГК РФ).

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время, а при отсутствии по счету клиента — юридического лица или индивидуального предпринимателя операций в течение более 2 лет или иного указанного в договоре срока банк

вправе отказаться от такого договора с уведомлением клиента любым доступным способом в срок не менее, чем за 6 месяцев до даты предполагаемого расторжения.

Банк вправе также расторгнуть договор банковского счета и в иных случаях, установленных законом, с выдачей клиенту денежного остатка и закрытием счета в соответствии со ст. 859 ГК РФ. Если клиентом является юридическое лицо, которое было ликвидировано или исключено из ЕГРЮЛ как недействующее юридическое лицо, не успев получить со счета денежный остаток, то владельцы или кредиторы такой компании не вправе требовать от банка выдачи или перечисления денежных средств.

Надлежащим способом защиты их прав в такой ситуации будет обращение в суд с требованием о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества по правилам п. 5.2 ст. 64 ГК РФ (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 04.04.2023 № Ф05-5033/2023).

Еще одним важным моментом, который должны учитывать клиенты и иные заинтересованные лица при работе с банковскими счетами, является наличие у банка возможности в одностороннем порядке изменять номера счетов, которую он оговаривает в условиях договора банковского счета. Суды по-разному оценивают правомерность такого условия (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 23.12.2022 № Ф05-26380/2022, Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 27.07.2021 № 88-13049/2021), однако следует учитывать, что банк может сознательно идти на нарушение закона.

Если, к примеру, наследник клиента — физического лица не располагает информацией о счетах и остатках на них в конкретном банке, он вправе в рамках наследственного дела через нотариуса направить запросы в банк с целью получения нужной информации.

В таких запросах не следует указывать конкретные номера счетов, поскольку, получив запрос с истребованием определенной информации, банк может изменить номера счетов и дать ответ о том, что таких

счетов на имя клиента не имеется, чтобы в дальнейшем списать остаток денег себе в доход.

В запросе следует указывать требование о раскрытии информации обо всех счетах и вкладах клиента любых видов и размере денежного остатка на них, а при наличии сомнений в добросовестности действий банка можно также направить запросы в ЦБ РФ, осуществляющий в отношении кредитных организаций контрольные полномочия.

Для выполнения отдельных расчетных функций на практике используются специальные банковские счета с особым правовым режимом, который предусматривает определенный набор операций. В отличие от обычного расчетного счета, владелец которого вправе совершать стандартные операции, специальные счета такой возможности не предоставляют, поскольку имеют иное предназначение.

Специальный банковский счет используется для обособления и учета вносимых на него денежных средств, имеющих целевой характер. Так, например, кандидаты, претендующие на замещение выборных должностей в органах публичной власти Российской Федерации, открывают специальные избирательные счета, на которые вносят сами, а также принимают от граждан и организаций пожертвования.

Указанные средства используются для формирования избирательного фонда, за счет которого финансируется избирательная кампания в соответствии со ст. 72 Федерального закона от 22.02.2014 № 20-ФЗ «О выборах депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации».

В деле о банкротстве застройщика арбитражный управляющий от его имени открывает специальный банковский счет для учета и хранения на нем денежных средств, поступающих для финансирования мероприятий, связанных с завершением строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости.

Денежные средства с указанного счета могут списываться только по распоряжению арбитражного управляющего и только на строго определенные в законе цели, а списание денег с иным назначением платежа допускается только арбитражным судом по результатам

рассмотрения ходатайства арбитражного управляющего. На денежный остаток по такому специальному счету не допускается обращение взыскания по иным обязательствам застройщика, за исключением тех обязательств, которые прямо поименованы в законе.

Транзакции, совершенные по специальному банковскому счету застройщика, в нарушение данных правил могут быть признаны недействительными по иску арбитражного управляющего или конкурсных кредиторов, которым такое право предоставлено в соответствии с законом (ст. ст. 61.8 и 201.8-2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Специальный счет используется для формирования средств капитального ремонта многоквартирного дома в соответствии с правилами гл. 16 ЖК РФ. По указанному банковскому счету допускается списание денежных средств в счет оплаты товаров, работ и услуг, необходимых для выполнения работ по капитальному ремонту, в том числе для погашения задолженности по кредитам, привлеченным товариществом собственников жилья или иным владельцем такого счета для финансирования капитального ремонта.

На банк, открывший специальный счет, используемый для формирования средств капитального ремонта многоквартирного дома, возлагается обязанность по осуществлению контроля за соответствием операций по счету его правовому режиму, включая обязанность отказать в выполнении расчетных операций, нарушающих такой режим (ст. 177 ЖК РФ).

Специальный банковский счет обязаны использовать в своей предпринимательской деятельности платежные агенты, работающие с наличными денежными средствами, поступающими от покупателей в пользу поставщиков в счет оплаты стоимости реализуемых товаров, работ и услуг (единые информационные расчетные центры, операторы платежных терминалов и др.).

Платежные агенты занимаются исключительно приемом наличных денежных средств, для аккумуляирования которых они используют специальные банковские счета. По специальному счету

осуществляются такие операции, как зачисление оплаты от физических лиц, зачисление денег на другие специальные счета платежного агента, а также иной ограниченный набор расчетных операций, прямо предусмотренный ст. 14 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Специальные банковские счета обязаны в своей коммерческой деятельности использовать такие участники платежного рынка, как банковские платежные агенты, принимающие от физических лиц наличную оплату, а также платежные агрегаторы, участвующие в безналичных переводах в пользу поставщиков (ст. 14–14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

За нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов ст. 15.1 КоАП РФ устанавливает административную ответственность.