



01.09.2016 № 04/115

На № _____ от _____

Директору Департамента
финансовой политики
Министерства финансов
Российской Федерации
БАРСУКОВУ С.В.

Уважаемый Сергей Владимирович,

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») благодарит Вас за предоставленную возможность высказать позицию банковского сообщества по вопросу упрощения порядка закрытия кредитными организациями счетов в одностороннем порядке.

В соответствии с запросом Минфина России № 05-06-06/4/46852 от 10.08.2016 Ассоциация провела опрос, в котором приняло участие 45 кредитных организаций. Участники опроса за исключением двух малых банков считают целесообразным упростить действующий порядок закрытия банковских счетов в одностороннем порядке.

В настоящее время возможность одностороннего расторжения договора банковского счета предусмотрена в ст. 859 ГК РФ и связана либо с отсутствием операций и денежных средств в течение длительного времени, либо с нарушением клиентом определенных норм действующего законодательства РФ, а также в установленных случаях расторжение договора может быть осуществлено банком в судебном порядке.

Прописанные в ст. 859 ГК РФ сроки и условия расторжения договоров приводят к длительному обслуживанию банками клиентов, фактически не осуществляющих какие-либо операции, а следовательно, к дополнительным расходам и трудозатратам банков на обслуживание этих счетов (в том числе на формирование картотеки неоплаченных документов, ответов на запросы УВД МВД, ИФНС и т.д.), а также к правовым рискам кредитных организаций в связи с невозможностью завершить обновление сведений, требование о котором установлено подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Кредитные организации

считают необходимым пересмотреть порядок уведомления клиента о расторжении договора банковского счета, установленный в п.1.2 статьи 859 ГК РФ, сократив срок между уведомлением и расторжением до 30 дней и предусмотрев возможность по усмотрению банка направлять уведомление по альтернативным каналам связи, уменьшить срок отсутствия денежных средств и операций по счету клиента, определенный в п. 1.1 статьи 859 ГК РФ, по истечении которого кредитная организация вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента.

Кроме того, в практике закрытия кредитными организациями счетов в одностороннем порядке происходит неоднозначное правоприменительное толкование условий расторжения договоров, в частности возможности в договорном порядке уменьшить соответствующие сроки или отказаться от одного из условий, установленных в п. 1.1 статьи 859 ГК РФ; термина «отсутствие операций по счету». Существует также правовая неопределенность возможности банков закрывать счет индивидуального предпринимателя, утратившего данный статус, в связи с отсутствием стороны по договору банковского счета. При этом действующее регулирование вообще не может быть применено к ряду ситуаций. Банки не могут закрыть следующие счета с остатком денежных средств, по которым в течение длительного времени не совершаются операции: юридических лиц, сведения о которых отсутствуют в Едином Государственном Реестре Юридических Лиц (далее – ЕГРЮЛ); счета реорганизованных юридических лиц, правопреемники которых не обратились в банки; валютные счета юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ; счета юридических лиц, операции по которым приостановлены налоговым органом; счета ликвидированных юридических лиц, на которые наложен арест.

С учетом того, что в настоящее время сложилась ситуация, при которой в банках имеется значительное количество «неработающих» счетов клиентов по договорам банковского счета прошу Вас принять во внимание позицию банковского сообщества о необходимости совершенствования действующего законодательства по регулированию одностороннего порядка закрытия банковских счетов.

В ходе опроса кредитными организациями были предложены конкретные изменения в законодательство, направленные на решение вышеперечисленных проблем. Ассоциация «Россия» готова предоставить их в Министерство финансов, сопроводив соответствующим обоснованием.

С надеждой на сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова