



нн

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 24.03.2015 № 31-2-7/2211

на № _____ от _____

О вопросах Ассоциации «Россия»

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Юридический департамент рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 09.02.2015 № 06/39 и направляет ответы на поставленные в указанном обращении вопросы, относящиеся к компетенции Юридического департамента (прилагаются).

При этом сообщаем, что отдельные вопросы, поставленные в обращении Ассоциации «Россия», были переданы для рассмотрения и подготовки ответов в профильные департаменты.

Приложение: на 10 л.

С уважением,

Директор

А.Г. Гузнов



049170

Ответы на вопросы, поступившие от банков-членов Ассоциации «Россия» к встрече Банка России и коммерческих банков в ОПК «БОР»

По вопросу 1.

Статья 857 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) дает общее понятие о сведениях, составляющих банковскую тайну. В свою очередь, статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» конкретизирует перечень субъектов, имеющих доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну.

Вместе с тем, содержание понятия «банковская тайна» четко не определено ни ГК РФ, ни статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и раскрывается в данных законах по-разному.

Одновременно сообщаем, что в Юридическом департаменте отсутствует информация о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части уточнения понятия «банковская тайна».

По вопросу 2.

1. Абзацем шестым пункта 7.5 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И) установлено, что право подписи может принадлежать только сотрудникам (работникам) клиента - юридического лица, за исключением случаев, установленных абзацами девятым – одиннадцатым пункта 7.5 Инструкции № 153-И.

Данное требование Инструкции № 153-И распространяется, в том числе, на юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства.

2. Подпункты 1.11.1 и 1.11.2 пункта 1.11 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее — Инструкция № 153-И)

определяют перечень обязательных реквизитов, которые банк проставляет на заверяемых (сверяемых) документах.

Порядок заверения копий с документов, представляемых при открытии счета, установленный в подпунктах 1.11.1 и 1.11.2 пункта 1.11 Инструкции № 153-И, определенно предусматривает, что лицо, заверяющее копии с документов, представляемых при открытии счета, указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии). Проставление инициалов вместо имени и отчества данный порядок не предусматривает.

По вопросу 3.

В соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ в случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

Согласно пункту 1 Указания Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России» перевод денежных средств для зачисления на специальный счет осуществляется банками с корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России, а возврат денежных средств со специального счета осуществляется Банком России на корреспондентские счета банков в Банке России.

В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» переводы денежных средств через платежную систему Банка России осуществляются в валюте Российской Федерации.

В этой связи, полагаем, что ГК РФ и нормативные акты Банка России определено требуют исполнения банком обязанности, предусмотренной пунктом 3 статьи 859 ГК РФ, в случае расторжения договора банковского

счета, на основании которого открыты банковские счета в иностранной валюте, путем конвертации остатка денежных средств на банковском счете в иностранной валюте в валюту Российской Федерации и их перевода на специальный счет в Банке России в установленном порядке.

Возврат денежных средств банку осуществляется в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных этим банком на специальный счет (пункт 9 Указания № 3026-У). Таким образом, правомерно признать, что обязательство банка перед клиентом не должно быть больше требования к Банку России.

Поскольку перевод денежных средств на специальный счет в Банке России осуществляется в валюте Российской Федерации (пункт 1 Указания № 3026-У), обязательство банка перед клиентом о возврате остатка денежных средств исполняется также в валюте Российской Федерации.

При этом, по нашему мнению, применение официального курса Банка России при пересчете иностранной валюты в валюту Российской Федерации обязательно только при наличии соответствующей нормы в законе. В условиях отсутствия такого рода нормы в статье 859 ГК РФ, как представляется, может быть использован курс конверсии, определенный соглашением между банком и клиентом.

По вопросу 5.

В соответствии с пунктом 1 статьи 358.9 ГК РФ предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

Согласно пункту 3 статьи 358.9 ГК РФ залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета. При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 358.10 ГК РФ в договоре залога прав по договору банковского счета должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета.

Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете (пункт 4 статьи 358.9 ГК РФ).

По нашему мнению, из совокупного регулирования ГК РФ (п. 1-4 ст. 358.9, п. 1 ст. 358.10, ст. 358.12) определенно следует, что предметом залога прав по договору банковского счета являются права залогодателя по договору банковского счета в отношении денежных средств, находящихся на отдельном специальном банковском счете – залоговом счете.

Данный подход нашел отражение в Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», согласно пункту 2.8 которой залоговый счет относится к специальным банковским счетам.

Полагаем, что залоговый счет открывается на основании договора залогового счета, и, соответственно, иной вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) не может быть «трансформирован» («переоформлен») в залоговый счет с использованием первоначально открытого счета.

В этой связи установление соглашением сторон залоговых правоотношений в отношении банковского счета (банковского вклада), фактически означает, что между сторонами определен новый предмет договора, присущий договору залогового счета (статья 414 ГК РФ «Прекращение обязательств новацией»), с соответствующими последствиями новации: закрытием первоначального банковского счета (банковского вклада) и открытием специального банковского счета – залогового счета.

По вопросу 6.

В соответствии с пунктом 1 статьи 358.9 предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

Пунктом 8 статьи 358.9 ГК РФ предусмотрено, что правила ГК РФ о залоге прав по договору банковского счета (статьи 358.9 - 358.14) соответственно применяются к залогу прав по договору банковского вклада.

Исходя из изложенного, для передачи клиентом в залог прав по договору банковского вклада клиенту должен быть открыт залоговый счет, и размещенные во вкладе (депозит) денежные средства, являющиеся предметом залога, должны учитываться на залоговом счете.

Согласно пункту 1 статьи 358.12 ГК РФ залогодатель вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета или правилами указанной статьи. При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 358.12 ГК РФ 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.

Полагаем, что регулирование статьи 358.12 ГК РФ следует рассматривать в качестве специального по отношению к регулированию пункта 2 статьи 837 ГК РФ, предусматривающего обязанность банка выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.

В этой связи, исходя из общеправового принципа «lex specialis derogat lex generali» («специальный закон отменяет общий закон»), а также принимая во внимание, что существование залоговых правоотношений предполагает обеспечение возможности залогодержателя получить удовлетворение за счет заложенного имущества (пункт 1 статьи 334 ГК РФ), полагаем, что заключение договора залога прав по договору банковского вклада в отношении твердой денежной суммы исключает применение в отношении данной твердой денежной суммы положений пункта 2 статьи 837 ГК РФ.

Изложенное, по нашему мнению, не исключает обязанности банка выдать по первому требованию вкладчика в соответствии с пунктом 2 статьи 837 ГК РФ денежные средства,ываемые на залоговом счете в связи с заключением договора залога прав по договору банковского вклада и превышающие твердую денежную сумму, установленную по залоговому

счету, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета (см. пункт 1 статьи 358.12 ГК РФ).

По вопросу 7.

1) Согласно пункту 3 статьи 358.9 ГК РФ залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

При этом, по нашему мнению, законодательное регулирование залоговых правоотношений по договорам банковского счета (банковского вклада) (в том числе, в части возможности свободного распоряжения денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета или правилами статьи 358.12 ГК РФ) направлено на предоставление максимальной свободы участникам данных правоотношений с учетом обеспечения балансов интересов залогодержателя и залогодателя-владельца счета. Как представляется, выбор характера залогового обеспечения – «жесткого» (например, заключение договора залога прав по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы) или более «мягкого» - лежит в плоскости договорных отношений между залогодателем и залогодержателем.

2) По вопросу о возможных «злоупотреблениях» клиентов в части использования залогового счета для целей исключения « списаний по требованиям взыскателей» с учетом пункта 2 статьи 358.14 ГК РФ отмечаем следующее.

Пункт 1 статьи 358.14 ГК РФ определяет порядок удовлетворения требований залогодержателя за счет денежных средств, учитываемых на залоговом счете, инициируемый предъявлением залогодержателем распоряжения к залоговому счету. При этом пункт 2 указанной статьи исключает применение правил о списании денежных средств, предусмотренных положениями главы 45 ГК РФ о банковском счете, к денежным средствам, находящимся на залоговом счете.

Полагаем, что положения указанных пунктов следует рассматривать в системной взаимосвязи. Таким образом, по нашему мнению, пункт 2 статьи 358.14 ГК РФ исключает применение правил о списании денежных средств, предусмотренных положениями главы 45 ГК РФ о банковском счете, к денежным средствам, находящимся на залоговом счете, только применительно к случаям обращения взыскания на заложенные права по договору банковского счета (т.е. фактически пункт 1 статьи 358.14 ГК РФ предусматривает единственное исключение из правил главы 45 ГК РФ о списании денежных средств).

При этом обращаем внимание, что статьи 358.9 – 358.14 ГК РФ не содержат регулирования в части порядка предъявления к залоговым счетам требований взыскателей (в том числе, налоговых органов, взыскателей в рамках исполнительного производства и т.п.) и, соответственно, не предусматривают непосредственного запрета в части возможности предъявления такого рода требований к залоговому счету.

Вместе с тем, полагаем возможным отметить, что, например, особенности обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на залоговых счетах, установлены статьей 72.1 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

3) Что касается вопроса о страховании вкладов применительно к случаям установления залога в отношении прав по договорам банковского счета (банковского вклада), отмечаем, что в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» денежные средства, размещенные на залоговых счетах, не подлежат страхованию.

По вопросу 8.

В настоящий момент в Банке России рассматривается вопрос об исключении абзаца первого пункта 2.3 из Положения Банка России от 10.04.2006 № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями».

По вопросу 9.

Пунктом 1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа. Порядок сообщения такой информации в электронной форме устанавливается Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Обращаем внимание, что в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Банк России уполномочен установить порядок передачи информации, но не определить содержание такой информации.

Полагаем, что определение содержания информации относится к компетенции органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

По вопросу 12.

В соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 26.08.2013 № 728 «Об определении полномочий федеральных органов исполнительной власти в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» федеральным органом исполнительной власти по регулированию контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд определено Министерство экономического развития Российской Федерации.

В этой связи полагаем, что представление разъяснений по вопросам, связанным с применением Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в том числе, в части банковского сопровождения контрактов в соответствии со статьей 35 указанного Федерального закона, относится к компетенции Минэкономразвития России. Кроме того, следует отметить, что согласно пункту 1 статьи 35 Закона № 44-ФЗ порядок осуществления банковского сопровождения контрактов, включающий в себя, в том числе, требования к банкам и порядку их отбора, условия договоров, заключаемых с банком, а также требования к содержанию формируемых банками отчетов устанавливается Правительством Российской Федерации.

По вопросу 15.

Отношения между кредиторами и заемщиками относятся к сфере гражданско-правовых отношений и Банк России в силу статьи 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Законодательством Российской Федерации в настоящее время такие случаи не установлены.

При этом отмечаем, что согласно статье 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Вместе с этим согласно судебной практике (пункт 3 письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147) сторона договора, уведомленная об изменении условий договора и не согласная с такими изменениями, может доказать в судебном порядке, что одностороннее изменение договорных условий нарушает разумный баланс прав и обязанностей сторон договора,

противоречит устоявшимся деловым обыкновениям либо иным образом нарушает основополагающие частноправовые принципы разумности и добросовестности.

Одновременно отмечаем, что согласно статье 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

В случае если речь идет о еще незаключенном кредитном договоре, то его условия в соответствии с частью 4 статьи 421 ГК РФ определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

При этом обращаем внимание, что в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором при том, что согласно части 6 названной статьи договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора.