

ЗАДАЧА №1:

3 июня 2019 года между АО «Криптабанк» и Кобякиным был заключен договор срочного банковского вклада, в соответствии с которым банк принимает от вкладчика денежные средства в размере 700 000,00 руб. и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты в размере 8% годовых. Денежные средства в размере 700 000,00 руб. были внесены Кобякиным во вклад. Сам вклад был застрахован в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Приказом Банка России от **13 сентября 2019 года** лицензия у банка на осуществление банковских операций была отозвана. Узнав об этом **23 сентября 2019 года** Кобякин обратился в отделение банка с заявлением о расторжении договора банковского вклада, возврата всей внесенной суммы и уплаты процентов за весь период действия договора. В банке ему было отказано, при этом ему пояснили, что поскольку лицензия отозвана, то банк не вправе осуществлять операции по выдаче и перечислению денежных средств. Кобякин обратился в суд с иском к банку и потребовал возврата суммы вклада, уплаты всех, причитающихся ему процентов и уплаты процентов за удержание денежных средств, а также компенсации морального вреда.

Оцените обстоятельства дела и решите спор.

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.834 ГК РФ** по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В соответствии с **п.2 ст.837 ГК РФ** по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

В силу **п.3 ст.837 ГК РФ** сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части и соответствующих процентов юридическому лицу по договору вклада любого вида определяются договором банковского вклада.

Согласно **п.1 ст.838 ГК РФ** банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

В соответствии с нормой **п.1 ст.840 ГК РФ** возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Согласно **п.1 ст.5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** в соответствии с

настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады (в том числе вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами) в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

В силу **п.2 ст.5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** в соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;

3) переданные банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

7) размещенные в субординированные депозиты;

8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств:

а) размещенных указанными в статье 5.1 настоящего Федерального закона юридическими лицами или в их пользу;

б) размещенных на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - специальный счет (специальный депозит), предназначенный для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме);

9) размещенные на публичных депозитных счетах;

10) размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», или в их пользу.

В силу **п.1 ст.7 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** вкладчики имеют право:

1) получать ***возмещение по вкладам*** в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

В силу **пп.1) п.8 ст.7 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** для целей настоящего Федерального закона *страховым случаем* признается *отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций* (далее - лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Банка России или Агентства (Агентство по страхованию вкладов) в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

Согласно **п.1 ст.8 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** право требования вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая.

В силу **п.1 ст.11 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком ***в расчет принимаются только вклады***, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона.

В соответствии с **п.2 ст.11 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику ***в размере 100 процентов суммы вкладов в банке***, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Согласно **п.4 ст.12 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства. В случаях, предусмотренных статьей 13.11 настоящего Федерального закона, выплата возмещения по вкладам производится Агентством без обращения вкладчика, наследника или правопреемника (их представителей) в Агентство.

В соответствии со **ст.12 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»** лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в

соответствии с ним нормативными актами Банка России. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

В силу **ст.13 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»** осуществление ***банковских операций*** производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в частях девятой и десятой настоящей статьи и в Федеральном законе «О национальной платежной системе». Формы лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций устанавливаются Банком России. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Согласно **ст.20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»** в период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) утратил силу;

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) прекращать обязательства из финансовых договоров и определять нетто-обязательство в порядке, предусмотренном статьей 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в

случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и правилами клиринга.

Согласно **п.1 ст.395 ГК РФ** в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

В силу **п.1 ст.151 ГК РФ** если гражданину причинен **моральный вред** (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

В соответствии с **Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 20 декабря 1994 г. N 10 «Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда»** отмечается, что моральный вред, в частности, может заключаться в нравственных переживаниях в связи с утратой родственников, невозможностью продолжать активную общественную жизнь, потерей работы, раскрытием семейной, врачебной тайны, распространением не соответствующих действительности сведений, порочащих честь, достоинство или деловую репутацию гражданина, временным ограничением или лишением каких-либо прав, физической болью, связанной с причиненным увечьем, иным повреждением здоровья либо в связи с заболеванием, перенесенным в результате нравственных страданий, и др.

В то же время в качестве исключения законодатель допускает возможность компенсации морального вреда в случаях, когда потерпевший переживает страдания в связи с посягательством на принадлежащие ему имущественные права. Такие случаи должны быть прямо предусмотрены законом. В настоящее время упоминание о компенсации морального вреда в связи с нарушением имущественных прав гражданина содержится в ст. 15 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 6 Федерального закона от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

- *Выплата возмещения по вкладам производится Агентством по страхованию вкладов, в связи с чем суд должен отклонить иск Кобякина в отношении банка АО «Криптабанк».*

- *Агентство по страхованию вкладов обязано выплатить Кобякину 700 000,00 руб. на основании наступления страхового случая в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.*

- *В выплате всех, причитающихся процентов суд Кобякину должен отказать.*
- *В выплате процентов за удержание денежных средств суд Кобякину должен отказать.*
- *В компенсации морального вреда суд Кобякину должен отказать.*

ЗАДАЧА №2:

9 февраля 2019 года между ООО «РСТ-Банк» и Керимовой Т.З. был заключен договор **срочного банковского вклада**, в соответствии с которым Банк принял от вкладчика денежные средства в размере 5 700 000,00 руб. и обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты в размере 8% годовых по истечении одного года. Вклад был застрахован в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». **Через три месяца** в связи с многочисленными финансовыми нарушениями Центральным банком Российской Федерации в отношении ООО «РСТ-Банк» введено ограничение на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте, а также на открытие счетов физическим лицам путем заключения договоров банковского счета и банковского вклада сроком на 6 месяцев. **С октября 2019 года** ООО «РСТ-Банк» фактически перестал исполнять в полном объеме свои обязательства по перечислению денежных средств по платежным поручениям кредиторов и выдавать денежные средства через кассу. Узнав об этом, Керимова Т.З. обратилась в отделение банка с заявлением о расторжении договора банковского вклада, возврата всей внесенной суммы и уплаты процентов за весь период действия договора. В банке ей было отказано, при этом ей пояснили, что поскольку деятельность банка приостановлена, то сумма вклада ей не может быть выдана, поэтому банк посоветовал обратиться Керимовой в Агентство по страхованию вкладов. Керимова обратилась к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» об установлении состава и размера страхового возмещения. В удовлетворении этого требования ей было отказано, с формулировкой «отсутствует страховой случай», в связи с чем Керимова обратилась с иском в суд.

Оцените обстоятельства дела и решите спор.

РЕШЕНИЕ:

Согласно **п.1 ст.834 ГК РФ** по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В силу нормы **п.1 ст.837 ГК РФ** договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих закону условиях их возврата.

В соответствии с **п.2 ст.837 ГК РФ** по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным

сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

В силу **п.3 ст.837 ГК РФ** сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части и соответствующих процентов юридическому лицу по договору вклада любого вида определяются договором банковского вклада.

Согласно **п.5 ст. 837 ГК РФ** в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.

Согласно **п.1 ст.838 ГК РФ** банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

В силу **п.1 ст.7 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** вкладчики имеют право:

1) получать ***возмещение по вкладам*** в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

В силу **пп.1) п.8 ст.7 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** для целей настоящего Федерального закона ***страховым случаем*** признается ***отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций*** (далее - лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Банка России или Агентства (Агентство по страхованию вкладов) в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

Согласно **п.1 ст.8 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** право требования вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая.

В силу **п.1 ст.11 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком ***в расчет принимаются только вклады***, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона.

В соответствии с **п.2 ст.11 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику ***в размере 100 процентов суммы вкладов в банке***, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Согласно **п.4 ст.12 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства. В случаях, предусмотренных статьей 13.11 настоящего Федерального закона, выплата возмещения по вкладам производится Агентством без обращения вкладчика, наследника или правопреемника (их представителей) в Агентство.

В соответствии с **п.1 ст.48 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению при наличии одного из следующих условий:

1) учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России в порядке, определенном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за исключением случая, если невыполнение обязательного норматива вызвано изменением в течение шести месяцев, предшествующих невыполнению обязательного норматива, методики его расчета. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение этого месяца;

3) группа показателей прозрачности структуры собственности банка оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

4) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также качество бизнес-планирования, оценивается как неудовлетворительная в течение четырех кварталов подряд;

5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев подряд.

Согласно **п.3 ст.48 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства ***о прекращении права*** на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ***ввести запрет*** на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. Введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей частью также прекращает право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на открытие специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в пункте 8 части 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.

В соответствии с **п.5 ст.48 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с вкладчиками до дня введения указанного запрета Банка России, не подлежат расторжению, за исключением ***случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора***. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению вкладчика перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же вкладчика, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

- *Керимова Т.З. имеет право расторгнуть договор банковского вклада с ООО «РСТ-Банк».*
- *ООО «РСТ-Банк» обязан вернуть Керимовой Т.З. 5 700 000,00 руб.*
- *ООО «РСТ-Банк» обязан уплатить проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.*

ЗАДАЧА №3:

30 ноября 2017 года между АО «Тинькофф Банк» (Банк) и ООО «Кутекс» (Клиент) был заключен договор расчетного счета, в рамках которого Банком на имя Клиента был открыт расчетный счет. Составными частями договора расчетного счета являлись Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (далее – УКБО), Заявление о присоединении и Тарифы Банка. Пункт 5.9 УКБО предусматривал комиссию в размере 15% от суммы перевода, за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием расчетного счета Клиента. **23 января 2018 года** Клиент направил в Банк распоряжение о закрытии расчетного счета. В тот же день счет был закрыт. Остаток по счету был переведен в АКБ «РосЕвроБанк» с учетом списанной комиссии за перечисление денежных средств в размере 1 024 788,23 руб. Считая свои права нарушенными ООО «Кутекс» обратилось в арбитражный суд требованием признать условие п.5.9 УКБО недействительным и применения последствий недействительности сделки в виде взыскания в размере о взыскании 1 034 306, 12 руб., составляющих неосновательное обогащение – 1 024 788,23 руб., проценты за пользование чужими денежными средствами – 9 517,89 руб. Оцените обстоятельства дела и решите спор.

РЕШЕНИЕ:

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (п.1 ст.845 ГК РФ).

В силу п.3 ст.845 ГК РФ 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.

Согласно п.1. ст.846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное (п.1 ст.848 ГК РФ).

В силу п.1 ст.858 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

В соответствии с п.1 ст.859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Остаток денежных средств на счете при расторжении договора банковского счета в соответствии с п.5 ст.859 ГК РФ выдается клиенту либо по его указанию

перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 настоящего Кодекса.

Согласно **п.1 ст.1102 ГК РФ** лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 настоящего Кодекса.

В силу **п.1 ст.1107 ГК РФ** лицо, которое неосновательно получило или сберегло имущество, обязано возвратить или возместить потерпевшему все доходы, которые оно извлекло или должно было извлечь из этого имущества с того времени, когда узнало или должно было узнать о неосновательности обогащения.

Согласно **п.4 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147** для разрешения данного спора необходимо определить природу комиссий, взимаемой банком с клиента.

В договоре комиссия была установлена банком за совершение действий, которые не создают для клиента банка какого-либо отдельного имущественного блага или иного полезного эффекта. Повышенная комиссия, установленная за стандартные действия, такие как закрытие счета и перечисление остатка денежных средств не является самостоятельной банковской услугой, создавшей для клиента какое-либо дополнительные блага в рамках договора, в связи с чем, находившиеся на счете истца денежные средства в силу п.5 ст.859 ГК РФ должны быть перечислены на указанный клиентом счет без комиссии в полном объеме.

На основании выше изложенных норм действующего законодательства следует, следующее:

- *Действия Банка по закрытию счета не являются самостоятельной банковской услугой, создавшей для клиента какое-либо дополнительные блага, поэтому перечисление остатка со счета является обязанностью банка в силу п.5 ст. 859 ГК РФ.*
- *АО «Тинькофф Банк» обязан уплатить 1 034 306, 12 руб. (неосновательное обогащение – 1 024 788,23 руб., проценты за пользование чужими денежными средствами – 9 517,89 руб.).*