№ 9629-СШ/Д26и от 11.04.2017 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об оценке регулирующего воздействия на проект федерального закона
«О внесении изменений в статью 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части упрощения порядка закрытия кредитными организациями счетов в одностороннем порядке)»

Министерство экономического развития Российской Федерации
в соответствии с пунктом 26 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации
от 17 декабря 2012 г. № 1318 (далее – Правила проведения оценки регулирующего воздействия), рассмотрело проект федерального закона
«О внесении изменений в статью 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части упрощения порядка закрытия кредитными организациями счетов в одностороннем порядке)» (далее – проект акта), разработанный
и направленный для подготовки настоящего заключения Минфином России (далее – разработчик), и сообщает следующее.

Проект акта подготовлен во исполнение пункта 3 перечня поручений Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации
И.И. Шувалова от 4 августа 2016 г. № ИШ-П13-4659 и представлен разработчиком для подготовки настоящего заключения впервые. Регулирование, предусматриваемое проектом акта, направлено на снижение затрат кредитных организаций, связанных с обслуживанием банковских счетов, по которым длительное время не осуществлялись какие-либо операции, а также на минимизацию рисков, связанных с невозможностью завершить процедуру обновления сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии
с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г.
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Разработчиком проведены публичные обсуждения уведомления
о подготовке проекта акта в сроки со 2 ноября 2016 г. по 16 ноября 2016 г.,
а также проекта акта и сводного отчета о проведении оценки регулирующего воздействия проекта акта (далее – сводный отчет) с 25 ноября 2017 г.
по 22 декабря 2016 г. посредством их размещения на официальном сайте
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) по адресу: [www.regulation.gov.ru/projects#npa=57566.](http://www.regulation.gov.ru/projects#npa=57566.)

По информации, указанной разработчиком в сводном отчете, предложение по уведомлению о подготовке проекта акта поступило
от гражданина С.П. Крачевского.

Замечания и предложения по проекту акта и сводному отчету поступили от Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Национального совета финансового рынка, Рабочей группы по развитию банковского сектора
и финансовых рынков России Консультативного совета по иностранным инвестициям в России и гражданки А.С. Калининой.

Указанные замечания и предложения включены разработчиком в сводку замечаний и предложений, в которой им указаны сведения об их учете
либо о причинах отклонения.

Вместе с тем отмечаем, что процедуры проведения оценки регулирующего воздействия разработчиком были соблюдены не в полном объеме.

Так, в сводке предложений, размещенной разработчиком на официальном сайте, отсутствуют предложения, представленные Национальным советом финансового рынка и Рабочей группой по развитию банковского сектора
и финансовых рынков России Консультативного совета по иностранным инвестициям в России.

Кроме того, разработчиком не приведены данные, свидетельствующие
об актуальности проблемы, на решение которой направлено предлагаемое проектом акта регулирование, а именно, оценка количества банковских счетов, по которым длительное время не осуществлялись какие-либо операции, а также затраты кредитных организаций на обслуживание данных счетов (раздел 11 сводного отчета).

В ходе подготовки настоящего заключения Минэкономразвития России
в соответствии с пунктом 28 Правил проведения оценки регулирующего воздействия были проведены дополнительные публичные консультации
по проекту акта в сроки с 20 марта 2017 г. по 24 марта 2017 г. с целью выявления мнения заинтересованных лиц относительно потенциальных рисков применения предлагаемого проектом акта правового регулирования.

По результатам дополнительных публичных консультаций были получены положительные отзывы по проекту акта от АО «Газпромбанк»,
АО «Банк СОЮЗ», ООО КБ «Кубань Кредит», ПАО «Банк АК БАРС»,
ПАО АК «АЛРОСА» и ПАО «Газпром нефть», а также замечания
и предложения от Российского союза промышленников и предпринимателей,
АО «Россельхозбанк», ПАО АКБ «Металлургический инвестиционный банк», ООО «Экспобанк», АО «Акционерный банк «Россия», ПАО АКБ «Абсолют Банк», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО «Банк ВТБ», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «Банк ЗЕНИТ», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «Газпром»,
ПАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина, АО «СОГАЗ» и ПАО «Ростелеком».
Не учтенные в настоящем заключении замечания и предложения указанных экспертов по проекту акта приведены в прилагаемой сводной таблице результатов проведения публичных консультаций. Минэкономразвития России предлагает разработчику рассмотреть указанные замечания и предложения
и по возможности учесть их при доработке проекта акта.

Кроме того, по проекту акта имеются следующие замечания.

1. Абзацем первым проектируемого пункта 1.1 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) устанавливается,
что при отсутствии двух лет подряд денежных средств на счете клиента-физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем,
и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться
от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.
При этом договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

По мнению Минэкономразвития России и участников публичных консультаций, обязанность направлять указанное уведомление исключительно
в письменной форме является необоснованным ограничением, поскольку влечет дополнительные затраты кредитной организации на оформление и отправку писем с уведомлением о вручении и не учитывает возможностей современных форм банковского обслуживания с использованием дистанционных каналов.

Кроме того, предусматриваемая указанным положением проекта акта дополнительная оговорка «если иное не предусмотрено договором банковского счета» может быть неоднозначно истолкована (не ясно, касается ли данная оговорка сроков отсутствия средств на счете, отсутствия операций по счету, обязательства уведомлять клиента об одностороннем отказе от исполнения договора банковского счета или иных существенных условий договора банковского счета). По мнению Минэкономразвития России, возможность двоякого толкования данной оговорки может существенно затруднить применение предлагаемого проектом акта регулирования.

Данные замечания касаются также положений абзаца второго пункта 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ.

С учетом изложенного считаем, что проект акта в этой части нуждается
в доработке.

2. В целях защиты интересов физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами кредитных организаций, исчисление двухмесячного срока, по истечении которого договор банковского счета считается расторгнутым, считаем необходимым начинать
не со дня направления банком уведомления об отказе от исполнения договора банковского счета в одностороннем порядке, а со дня его получения клиентом. При этом отмечаем, что в силу положений статьи 165.1 ГК РФ данное уведомление будет считаться полученным клиентом и в том случае, если оно
не было вручено клиенту или он не ознакомился с ним по обстоятельствам, зависящим от клиента.

3. В соответствии с положениями абзаца второго проектируемого
пункта 1.1 статьи 859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет подряд
или в течение иного срока, предусмотренного договором банковского счета, операций по счету клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, банк вправе в одностороннем порядке отказаться
от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

Однако следует отметить, что в настоящее время действующей редакцией пункта 1.1 статьи 859 ГК РФ допускается возможность продолжения действия договора банковского счета в случае, если на счет клиента в течение двух месяцев со дня направления банком уведомления об отказе от исполнения договора банковского счета поступили денежные средства.

В этих условиях можно сделать вывод, что предлагаемое проектом акта регулирование существенно ухудшает правовое положение клиентов банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. При этом разработчиком ни в сводном отчете, ни в пояснительной записке не приводятся убедительные обоснования необходимости (целесообразности) предлагаемого ужесточения порядка расторжения договора банковского счета.

Кроме того, необходимо отметить, что открытие банковского счета является длительной и трудозатратной процедурой, требующей подготовки
и представления большого объема различных документов.

Также проектом акта не установлен и порядок действий кредитной организации в случае поступления денежных средств на банковский счет
в течение двух месяцев после направления уведомления об отказе
в одностороннем порядке от исполнения договора данного банковского счета.

С учетом изложенного абзац второй пункта 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ нуждается в доработке.

4. По мнению участников публичных консультаций, используемые
в проекте акта понятия «операции по счету» (абзац первый проектируемого пункта 1.1 статьи 859 ГК РФ) и «операции по банковскому счету клиента» (абзац второй проектируемого пункта 1.1 статьи 859 ГК РФ) могут иметь неоднозначное толкование, поскольку под указанными понятиями можно понимать как расходные, так и приходные операции по банковскому счету клиента.

В этой связи считаем, что указанные понятия нуждаются в уточнении.

5. Также, по мнению Минэкономразвития России и участников публичных консультаций, в проекте акта целесообразно предусмотреть действия кредитной организации при отказе в одностороннем порядке
от исполнения договора банковского счета, на который наложены ограничения, предусмотренные законодательством Российской Федерации
либо нормативными актами Банка России.

На основе проведенной оценки регулирующего воздействия проекта акта
с учетом информации, представленной разработчиком в сводном отчете, Минэкономразвития России сделан вывод о достаточном обосновании решения проблемы, заявленной разработчиком, способом, предложенным проектом акта. Вместе с тем в проекте акта присутствуют положения, которые вводят избыточные административные и иные ограничения и обязанности
для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности
или способствуют их введению, а также способствуют возникновению необоснованных расходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют возникновению необоснованных расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Приложение: на 14 л. в 1 экз.

Приложение к заключению об оценке регулирующего воздействия на проект федерального закона «О внесении изменений
в статью 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части упрощения порядка закрытия кредитными организациями счетов
в одностороннем порядке)»

**Сводная таблица замечаний экспертов, не учтенных в заключении об оценке регулирующего воздействия проекта федерального закона**

| **№ п/п** | **№ пункта (подпункта) проекта акта** | **Замечания и (или) предложения** |
| --- | --- | --- |
| **1** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Согласно пункту 1.1 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) в редакции проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части упрощения порядка закрытия кредитными организациями счетов в одностороннем порядке)» (далее – проект акта), если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента.Указанный срок, по истечении которого кредитная организация вправе в одностороннем порядке закрыть счет с «нулевым» остатком, является излишне продолжительным, в связи с чем предлагаем сократить указанный срок до 1 года. Также считаем возможным предусмотреть право сторон устанавливать в договоре банковского счета срок, по истечении которого банк сможет расторгнуть договор в одностороннем порядке при одновременном отсутствии денежных средств на счете и операций по данному счету.В связи с этим пункт 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ предлагаем изложить в следующей редакции:«1.1. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии денежных средств на счете и операций по этому счету в течение одного года либо в течение иного срока, предусмотренного договором банковского счета, банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.». |
| **2** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | В случаях, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 пункта 1 проектируемой статьи 859 ГК РФ, банк вправе расторгнуть договор с клиентом с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.Как правило, по данным основаниям закрываются реально не работающие счета, поэтому случаев пополнения счета после направления уведомления о расторжении договора практически не бывает. Поэтому предлагаем рассмотреть возможность уменьшения указанного срока с 2 месяцев до 1 месяца. Считаем, что сокращение указанного срока позволит кредитным организациям выстраивать более прозрачный технологический процесс закрытия счетов и минимизировать регуляторные риски.Кроме того, предлагаем закрепить на законодательном уровне возможность установления по соглашению сторон в договоре банковского счета менее продолжительного срока отсутствия операций по счету.В связи с этим наиболее действенным и эффективным инструментом стало бы законодательно установленное право кредитной организации закрывать счета клиентов в одностороннем порядке без объяснения причин с предварительным уведомлением клиента за 30 дней либо в течение иного срока, предусмотренного договором банковского счета. В течение указанного срока банк обязан контролировать режим использования счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении указанного срока. |
| **3** | Проект акта в целом | Согласно положениям пункта 2 статьи 859 ГК РФ по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.Судебный порядок расторжения договоров банковского счета обременителен для банков, учитывая достаточно большое количество «неработающих» счетов и низкую вероятность возмещения судебных расходов банка. Поэтому банки обычно не прибегают к судебному порядку расторжения такого договора. Законодательное предоставление банкам инструмента закрытия таких счетов во внесудебном порядке будет эффективным решением проблемы закрытия большого количества неработающих счетов. Кроме того одной из проблем в процедуре закрытия счетов является отсутствие возможности расторжения договора банковского счета без решения суда при наличии на банковском счете незначительной суммы денежных средств. Счета компаний с малыми оборотами денежных средств или фактически неработающие субъекты малого и среднего бизнеса загромождают базу, вынуждают банк вести картотеку, создают дополнительную нагрузку на подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и службы безопасности банков.В связи с этим необходимо расширить права кредитных организаций в части закрытия счетов в одностороннем порядке.В частности, для упрощения закрытия счетов в одностороннем порядке при наличии остатков на счетах и отсутствии операций по счету (за исключением операций по денежным требованиям банка) предлагаем исключить судебный порядок расторжения договора банковского счета, предоставив кредитной организации право в одностороннем порядке закрыть счет при наличии денежных средств на счете и отсутствии операций по этому счету в течение одного года.В том числе предлагаем дать возможность кредитным организациям расторгать в одностороннем порядке договоры банковского счета с остатком, не превышающим минимальный размер, предусмотренный банковскими правилами (если сумма на счете не будет восстановлена в течение календарного месяца со дня письменного предупреждения банком клиента об этом).Кроме того, считаем возможным рассмотреть вопрос об установлении в договоре банковского счета минимальной суммы остатка денежных средств по счету (верхний предел которого может быть установлен на законодательном уровне), при непревышении которой в течение одного года банк будет вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета.Для случаев одновременного отсутствия операций по счету и отсутствия остатка на счете в течение года (за исключением операций по денежным требованиям банка) также предлагаем предусмотреть право кредитной организации закрыть счет в одностороннем порядке, не обращаясь для этого в суд.В этом случае договор банковского счета должен считаться расторгнутым (если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства) по истечении 30 дней (или иного срока, предусмотренного договором банковского счета) со дня направления банком клиенту такого предупреждения. |
| **4** | Проект акта в целом | Предлагаем предусмотреть возможность закрытия счета физических лиц банком в одностороннем порядке при незначительности остатка на счете и при следующих условиях:1) отсутствие движения средств по счету более 3 лет (за исключением начисления процентов) и наличие остатка на счете, который сформировался в качестве начисленных процентов, то есть на момент совершения клиентом последней расходной операции клиент обнулил счет;2) наличие информации о смерти клиента - владельца счета, например, в связи с запросом нотариуса либо со слов родственников, при этом сумма на счете незначительная (менее 100 рублей) и наследники не собираются вступать в наследство;3) невозможность найти клиента - отсутствие какой-либо информации о регистрации (месте пребывания) клиента, отсутствие связи с клиентом (со слов родных либо знакомых клиент уехал на постоянное место жительства в другой город, регион, при этом остаток на счете менее 100 рублей, операции по счету не осуществляются в течение одного года). |
| **5** | Проект акта в целом | Также предлагаем законодательно установить возможность закрытия расчетного счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в одностороннем порядке в следующих случаях:1) при одновременном отсутствии остатка на счете и операций по счету более одного года;2) при отсутствии операций по счету более двух лет при наличии остатка денежных средств на счете;3) при отсутствии операций по счету более двух лет при наличии остатка денежных средств на счете и очереди не исполненных в срок распоряжений;4) при отсутствии операций по счету более двух лет при наличии остатка денежных средств на счете и ареста денежных средств на счете по решению суда или по постановлению органов предварительного следствия.Расторжение договора банковского счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в вышеуказанных случаях может осуществляться по процедуре, аналогичной существующей для нарушений законодательства о ПОД/ФТ. |
| **6** | Проект акта в целом | Помимо этого считаем необходимым реформировать порядок закрытия счетов клиентов, в отношении которых принято решение суда о расторжении договора банковского счета, но на счете клиента имеются денежные средства, на которые наложен арест и указанным решением суда арест не отменяется. Подобные ситуации затрудняют процедуру закрытия банковского счета (вклада), несут в себе дополнительные трудозатраты, издержки, так как согласно пункту 8.5 инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – инструкция № 153-И) закрытие счетов производится только после отмены указанных ограничений. При этом, как правило, при направлении в соответствующие органы запросов в отношении закрытия счетов по решению суда налоговые органы и судебные приставы, не реагируют на обращения банков. |
| **7** | Проект акта в целом | В отношении счетов юридических лиц, отсутствующих в ЕГРЮЛ, предлагаем предоставить кредитным организациям право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета и закрыть счет при следующих условиях:1) наличии в ЕГРЮЛ сведений о ликвидации юридического лица;2) наличии в ЕГРЮЛ сведений о прекращении деятельности юридического лица в связи с исключением клиента из ЕГРЮЛ на основании пункта 2 статьи 21.1 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Федеральный закон № 129-ФЗ).По организациям, которые не подали сведения в налоговый орган о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., то есть до вступления в силу Федерального закона № 129-ФЗ, предлагаем применять порядок, аналогичный порядку, применяемому к ликвидированным организациям. Иными словами, предлагаем предусмотреть право банка расторгать договор банковского счета без обращения в суд в случае, если организация зарегистрирована ранее 2002 г. и не прошла перерегистрацию в налоговом органе, данных в ЕГРЮЛ нет, на банковских счетах организации имеются денежные средства, операции по которым не совершались более пяти лет и указанная организация не отвечает банку на уведомление о расторжении договора банковского счета. |
| **8** | Проект акта в целом | Предлагаем законодательно урегулировать процедуру закрытия счетов в одностороннем порядке в случаях получения на официальном сайте ФНС России информации о ликвидации юридического лица либо следующей или аналогичной информации:1) «По заданным критериям поиска юридических лиц не найдено»;2) «Отсутствие в базе данных ЕГРЮЛ сведений о запрашиваемом юридическом лице»;3) «Юридическое лицо состоит на налоговом учете, но не включено в региональную базу данных ЕГРЮЛ в связи с тем, что организация не представила сведения в налоговый орган о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года»;4) «Прекращение деятельности путем реорганизации в форме присоединения». |
| **9** | Проект акта в целом | Предлагаем предоставить кредитным организациям право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета и закрыть счет в случае, если клиент открывал временный счет, при этом в течение одного года не зарегистрировал организацию и не открыл счет. |
| **10** | Проект акта в целом | Считаем необходимым урегулировать процедуру закрытия счетов недействующих юридических лиц, запись о которых исключена из ЕГРЮЛ, в случае ограничений движения денежных средств по таким счетам (в том числе в виде ареста по постановлению судебного пристава-исполнителя) при наличии остатка денежных средств на счете.Согласно статье 49 ГК РФ с момента внесения записи об исключении юридического лица из ЕГРЮЛ прекращается правоспособность юридического лица.В соответствии с пунктом 8.5 инструкции № 153-И в случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета, то есть закрытие счетов производится только после отмены ограничений распоряжения денежными средствами.Согласно статье 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.Федеральным законом от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не предусмотрен порядок отмены ареста, наложенного судебным приставом - исполнителем на денежные средства, находящиеся на банковских счетах юридического лица, в связи с прекращением его деятельности.В связи с этим банк не имеет возможности закрыть расчетные счета недействующего юридического лица при наличии постановления о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете.Считаем целесообразным упросить порядок закрытия банковских счетов недействующих юридических лиц с имеющимися ограничениями распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, в виде наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете.В связи с тем, что сторона по договору банковского счета - должник по исполнительному производству исключен из ЕГРЮЛ и лишен гражданской правоспособности, считаем, что арест судебного пристава-исполнителя в указанном случае должен автоматически признаваться отмененным, а денежные средства, находящиеся на счете, признаваться невостребованными клиентом. |
| **11** | Проект акта в целом | В отношении счетов индивидуальных предпринимателей, отсутствующих в ЕГРИП, предлагаем обратить внимание на следующее.Индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, открываются расчетные счета (пункты 2.2 и 2.3 инструкции № 153-И).Из положений главы 3, пунктов 4.7 и 4.8 инструкции № 153-И следует, что физическим лицом, не зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя либо не являющимся адвокатом или нотариусом (то есть лицом, занимающимся частной практикой), расчетный счет открываться не может. Для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, физическим лицам открываются текущие счета.Согласно пунктам 1.3 и 8.1 инструкции № 153-И основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон. Однако ни утрата гражданином (владельцем расчетного счета) статуса индивидуального предпринимателя, ни фактическое прекращение им предпринимательской деятельности не являются обстоятельствами, с наступлением которых закон связывает прекращение договора банковского счета или возникновение у банка права отказаться от исполнения такого договора (в частности, статьи 407-419, 859 ГК РФ).В связи с этим после прекращения государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (внесения в ЕГРИП соответствующей записи) ранее заключенный клиентом договор банковского счета продолжает действовать, клиент сохраняет возможность использования открытого ему расчетного счета.Согласно пункту 1 статьи 859 ГК РФ такой счет может быть закрыт в любое время по инициативе клиента, и лишь при определенных обстоятельствах договор банковского счета может быть прекращен без участия клиента (например, в случаях указанных в пункте 1.1 статьи 859 ГК РФ). Оснований для закрытия вышеперечисленных расчетных счетов согласно пункту 1.1 статьи 859 ГК РФ или иным законодательным актам в настоящее время не установлено.Таким образом, сам по себе факт утраты клиентом статуса индивидуального предпринимателя не является основанием для прекращения заключенного с ним договора банковского счета (в том числе по инициативе банка) и закрытия открытого ему расчетного счета.В связи с этим считаем целесообразным предоставить кредитным организациям право закрывать такие банковские счета в одностороннем порядке по аналогии с закрытием банковских счетов юридических лиц, ликвидированных и исключенных из ЕГРЮЛ. |
| **12** | Проект акта в целом | В отношении счетов реорганизованных юридических лиц предлагаем считать договор банковского счета прекратившим свое действие по истечении одного года с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности клиента - юридического лица в результате его реорганизации и при непредоставлении в банк документов о правопреемстве, независимо от наличия остатка денежных средств на счете.На данный момент права и обязанности реорганизованного юридического лица, к примеру, в форме присоединения, переходят к правопреемнику, поэтому после исключения юридического лица из ЕГРЮЛ банк не может закрыть счет в одностороннем порядке, так как права и обязанности по договору банковского счета перешли к правопреемнику.Поэтому предлагаем допустить закрытие счетов юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ, в связи с реорганизацией, а именно, в случае выявления факта прекращения деятельности юридического лица в результате присоединения к другому юридическому лицу предлагаем предоставить банкам возможность в одностороннем порядке (без заявления клиента и не дожидаясь истечения законодательно установленного срока) закрыть счет юридического лица по истечении 30 дней с даты направления в адрес правопреемника уведомления о расторжении договора банковского счета (в случае неполучения банком в течение указанного срока иных указаний от правопреемника). |
| **13** | Проект акта в целом | Большинство счетов розничных банков открывается вместе с ссудными счетами при выдаче кредита. Эти текущие счета по факту предназначены только для погашения задолженности клиентов по кредитным договорам. Предлагаем упростить порядок закрытия таких счетов. Например, погашение кредита будет являться основанием для закрытия счета. Если в течение какого-либо периода времени после выдачи кредита, клиент не стал пополнять счет или совершать иные операции по счету, то банк имеет право закрыть счет в одностороннем упрощенном порядке. |
| **14** | Проект акта в целом | По вопросу упрощения процедуры списания/выдачи остатков денежных средств с закрытого счета предлагаем следующие изменения в законодательство.Согласно положениям пункта 3 статьи 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 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.Учитывая, что гипотеза нормы пункта 3 статьи 859 ГК РФ содержит правило о неявке клиента в течение 60 дней, что точно повторяет диспозицию пункта 1.2 статьи 859 ГК РФ, обоснован вывод, что правовые последствия пункта 3 статьи 859 ГК РФ установлены только для случая расторжения договора банковского счета, предусмотренного пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ.В соответствии с пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. В настоящее время в законе предусмотрен только один случай, когда у банка возникает право расторгнуть договор банковского счета. Так, согласно положений пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.Вместе с тем, норма пункта 1.2 статьи 859 ГК РФ носит общий характер. Поэтому по мере принятия других законов и указов Президента Российской Федерации (пункты 2 и 3 статьи 3 ГК РФ) сфера действия пунктов 1.2 и 3 статьи 859 ГК РФ будет расширяться. Однако на сегодняшний день буквальное толкование пункта 3 статьи 859 ГК РФ не позволяет распространить его норму на иные случаи.Между тем в банковской практике длительное время сохраняется проблема неопределенности юридической судьбы остатка денежных средств на счете клиента, оказавшегося невостребованным в случае прекращения договора банковского счета по другим основаниям, если истекли установленные законом сроки исковой давности.В связи с считаем необходимым законодательно урегулировать порядок списания указанных остатков денежных средств в случае закрытия счетов банком в одностороннем порядке.Порядок списания остатков денежных средств с закрытого счета на специальный счет в Банке России, в настоящее время применяемый только в случае закрытия счета на основании нормы пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, следует распространить на любые случаи закрытия банком счета в одностороннем порядке.А именно, считаем, что в случае невозможности выдать остаток денежных средств клиенту денежные средства со счета должны перечисляться (при отсутствии указаний клиента) на специальный счет в Банке России. При этом целесообразно установить срок хранения таких средств на счете в Банке России, например, 3 года, с последующим зачислением в доход бюджета Российской Федерации. В случае обращения клиента до истечения срока исковой давности денежные средства подлежат возврату владельцу счета при наличии надлежаще оформленных документов. |
| **15** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Согласно положениям 1.1 статьи 859 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Согласно пункту 2 статьи 859 ГК РФ по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Таким образом, законодательно предусмотрено два порядка расторжения договора: внесудебный и судебный (предоставляющий кредитной организации возможность расторгнуть договор по истечении одного года, а не двух). Предлагаемая проектом акта редакция пункта 1.1 статьи 859 ГК РФ, предусматривающая возможность сокращение внесудебного срока расторжения договора до 6 месяцев, представляется нелогичной и приведет к фактическому отказу от судебного порядка (предусматривающего годовой срок). Таким образом, минимальный срок, определяемый в договоре (внесудебного расторжения), должен быть более одного года. |
| **16** | Сводный отчет к проекту акта  | Сводный отчет не содержит пояснений, на решение какой конкретно проблемы направлено регулирование, предлагаемое проектом акта. |
| **17** | Проект акта в целом | Предлагаем дополнительно проработать вопрос порядка расторжения по инициативе банка договора банковского договора, заключенного с физическим лицом, занимающимся частной практикой. |
| **18** | Проект акта в целом | Проектом акта не устраняются регуляторные риски банка, связанные с невозможностью обновить информацию по физическим лицам в соответствии с требованиям Федерального закона № 115-ФЗ.  |
| **19** | Проект акта в целом | Проектом акта предусматривается возможность одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета, заключенного с индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, в случае отсутствия более двух лет операций по счету вне зависимости от количества денежных средств на этом счете, что может привести к дополнительным издержкам таких клиентов, связанным с необходимостью перевода денежных средств на другой счет (в другой банк). Для минимизации затрат клиентов предлагается предусмотреть установление нормативными актами Банка России минимального размера учитываемых на счете средств в целях расторжения договора во внесудебном порядке. |
| **20** | Проект акта в целом | Предлагаем рассмотреть возможность исключения обязанности по уведомлению клиента, а порядок закрытия счета при отсутствии денежных средств и операций по нему дать возможность указывать в договоре.  |
| **21** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Формулировка проектируемой статьи 859 ГК РФ не позволяет установить наличие права сторон по договору банковского счета (если клиентом является физическое лицо) увеличить срок, в течение которого денежные средства отсутствуют на счете клиента и не проводятся операции по счету, для возникновения права банка на односторонний отказ от исполнения договора банковского счета. С одной стороны, проектом акта прямо не предусмотрено право сторон на изменение двухгодичного срока, с другой – увеличение срока соответствует интересам клиента-физического лица. Предлагается прямо предусмотреть в проекте акта право сторон предусмотреть в договоре срок, превышающий 2 года. |
| **22** | Проект акта в целом | Полагаем целесообразным установление переходного периода в целях приведения внутренних документов банка в соответствие с требованиями законодательства. Возражения относительно предлагаемого срока переходного периода, указанного в пункте 13.3 сводного отчета, отсутствуют. |
| **23** | Проект акта в целом | Полагаем целесообразным рассмотреть вопрос о распространении предлагаемых норм на правоотношения, возникшие до введения их в действие, в соответствии с пунктом 1 статьи 4 ГК РФ. Возможность применения указанных норм к отношениям банка и клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, позволит банку сократить затраты на обслуживание уже имеющихся «неработающих» счетов, по которым в течении двух лет подряд не осуществляются операции и по которым имеется остаток денежных средств. |
| **24** | Проект акта в целом | На практике возникают затруднения при определении договоров банковского счета, в рамках расторжения которых следует применять порядок перечисления остатка денежных средств на специальный счет в Банке России, установленный во втором абзаце пункта 3 статьи 859 ГК РФ (договоры банковского счета, расторгаемые банком в соответствии с пунктом 1.1 статьи 859 ГК РФ и договоры банковского счета, расторгаемые банком в соответствии с пунктом 1.2 указанной статьи). Полагаем целесообразным дополнить фразу: «уведомление о расторжении договора банковского счета» второго абзаца пункта 3 статьи 859 ГК РФ словами «в случаях, установленных законом». |
| **25** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Если в пункте 3 проектируемой статьи 859 ГК РФ имеется в виду «другой счет» *только* клиента, то нужно уточнить чтобы избежать неоднозначного понимания. Данное изложение статьи позволяет клиенту указать любой другой счет, в том числе счет третьего лица. |
| **26** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Необходимо понимание, можно ли отказаться от исполнения ДБС с юрлицом при наличии остатка, который проектируемая статья 859 ГК РФ допускает. Как исполнять обязательства по возврату остатка, если клиент не обращается за ним после предупреждения, в чем отличие уведомления при расторжении ДБС по пункту 1.2 статьи 859 ГК РФ и предупреждения при отказе от исполнения ДБС. Именно в этой части есть противоречие, что не позволяет однозначно истолковать норму о переводе остатка на специальный счет в Банке России в случае отказа от ДБС при изменении статьи 859 ГК РФ. Возможно в пункте 3 статьи 859 ГК РФ и в абзаце 2 п. 8.3 инструкции № 153-И следует также упомянуть предупреждение, которое направляется клиентам-юридическим лицам при отказе от договора с ними согласно абзацу 2 пункта 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ? |
| **27** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Абзац 1 пункта 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ считаем необходимым изложить в следующей редакции: «при отсутствии в течение двух лет подряд денежных средств на счете клиента-физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, **или** операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства».В случае отклонения данного предложения, предлагаем формулировку «при отсутствии в течение двух лет подряд денежных средств» заменить на «при отсутствии в течение двух лет подряд денежных средств в размере 3 (Трех) минимальных размеров оплаты труда, установленных действующим законодательством Российской Федерации для исчисления налогов, сборов, штрафов и иных платежей». |
| **28** | Проект акта в целом | Существуют клиенты с ярко выраженной сезонностью ведения бизнеса. Также имеются клиенты (в частности, среди индивидуальных предпринимателей), которые открывают расчетные счета в иностранных валютах для совершения разовых (1 – 2 раза в год) операций с иностранными партнерами.В этой связи предоставление банкам возможности закрывать счета при отсутствии операций по счету в течение 6 месяцев может затронуть их интересы (установление минимально возможного срока в 12 месяцев было бы более предпочтительным). |
| **29** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Проектируемая статья 859 ГК РФ не предоставляет банку право на зачисление денежных средств на счет клиента после отправки уведомления и до закрытия счета, однако в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденных Банком России 19 июня 2016 г. № 383-П, банк обязан зачислить денежные средства на счет получателя в случае успешного прохождения всех процедур приема к исполнению распоряжения. Норма проекта акта потребует внесения соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, в том числе в указанное Положение. |
| **30** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Абзац второго пункта 1.2 проектируемой статьи 859 ГК РФ в части запрета на совершение операций: непонятно, обязан ли банк отказать клиенту в совершении какой-либо операции по счету в случае направления ему уведомления. |
| **31** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | В абзаце 2 пункта 1.2 проектируемой статьи 859 ГК РФ в составе исключений необходимо добавить условие по зачислению банком на счет клиента - физического лица денежных средств, направленных после направления уведомления о расторжении договора банковского счета (возможность поступления данных денежных средств проектом акта предусмотрена). |
| **32** | Проект акта в целом | При вступлении в силу новой редакции статьи 859 ГК РФ банкам может потребоваться проведение мероприятий по заключению дополнительных соглашений с клиентами к действующим договорам банковского счета, условиями которых может быть предусмотрен иной срок отсутствия операций по счету клиента, дающий право банку в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета (менее шести месяцев, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.1 проектируемой статьи 859 ГК РФ).В связи с чем предлагаем установить дату вступления в силу проекта акта не менее чем через 6 месяцев со дня его официального опубликования. |
| **33** | Проектируемая статья 859 ГК РФ | Проектом акта предлагается установить особые правила закрытия банковских счетов для клиентов-физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (возможность положить денежные средства на счет в течение срока действия уведомления, отсутствие права банка в одностороннем порядке отказаться от договора, если на счете есть денежные средства). При этом остается неясным, применимы ли данные особые правила в случае, если договор заключался с физическим лицом как индивидуальным предпринимателем, который на дату расторжения договора утратил статус индивидуального предпринимателя. |

М.В. Краснова

8(495)650-87-00, доб.2645

Департамент оценки регулирующего воздействия