

# Банковский вклад и счёт

## Глосса

**Сарбаш С.В.**

**судья ВАС РФ в отставке,  
доктор юридических наук**



# Банковский вклад



# Глава 44 ГК



**1**

# Банковский вклад – реальный договор?



По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), **принявшая поступившую** для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить...

На практике банки связывают себя обязанностью принять вклад.



0 руб.

N руб.



**2**

# Принятие вклада недобросовестным работником банка

При заключении уполномоченным работником банка с гражданином договора банковского вклада для гражданина полномочия такого работника явствуют из обстановки, даже если он действует вопреки интересам банка, а вкладчик является добросовестным.

Постановление КС № 28-П от 27.10.2015

# Private banking versus фиктивный вклад

Договор на крупную сумму.

Ордеров нет.

Депозитные счета не открыты.

Проценты вносились наличными менеджером банка по доверенности вкладчика на его карточные счета.

Регулярные операции вкладчика по картам.

**Отказ во включении в реестр.**

СКЭС ВС № 305-ЭС14-5119 от 28.04.2016



# Критерии недобросовестности (ещё один пример)

**Беспроцентный валютный счёт.**

**Сумма крупная – 23 000 \$**

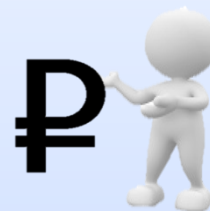
**В подтверждение внесения – ТОЛЬКО  
выписка по счёту (нет ордера)**



**СКЭС ВС № 305-ЭС15-17704 от 14.06.2016**

3

# Как квалифицировать его обмен на деньги вкладчика?



**Купля-продажа сертификата?**

(Положение ЦБ от 10.02.1992)

**Но... если вклад реальный – в момент выдачи его еще нет, что-же продано?**

**Если деньги это покупная цена – откуда берётся вклад?**

**Новое положение ЦБ (№645-П от 03.07.18) – ничего нет про куплю-продажу.**



# Банковский счёт



# Глава 45 ГК



**1**

# Принцип ВАС: риск незаконного списания – на банке

Если иное не установлено законом или договором, банк несет ответственность за последствия исполнения поручений в письменной форме, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

(п. 2 ППлВАС № 5 от 19.04.1999)

ППрВАС № 716/14 от 10.06.2014.



# Исключение из принципа: баланс в пользу банка

Суд вправе уменьшить размер ответственности банка, когда будет установлено, что клиент своими действиями способствовал поступлению в банк указанных распоряжений (п. 2 ст. 404 ГК).



(п. 2 ППлВАС № 5 от 19.04.1999)

# Списание с карты неуполномоченным лицом

**Неисполнение обязанности по информированию банка о прекращении пользования абонентским номером, к которому подключена система мобильный банк, само по себе не является основанием для возложения обязанности по возврату кредита, полученного по кредитной карте, которого владелец карты не получал (получен неустановленным лицом).**

**СКГД № 4-КГ16-66 от 10.01.2017.**

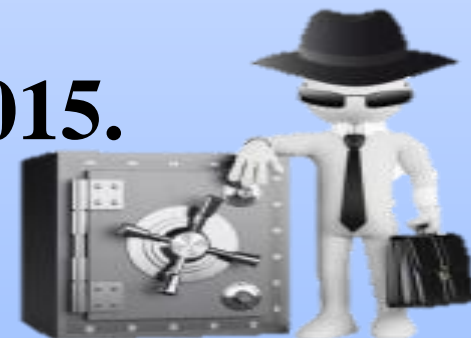


# **Получение наличных неуполномоченным лицом**

**Банк несет ответственность за выдачу наличных по поддельному расходному ордеру неустановленными лицами и бремя доказывания освобождения от ответственности возложено на банк.**

**Клиент защищен Законом о защите прав потребителей.**

**СКГД № 18-КГ15-48 от 28.04.2015.**



**2**

# Договорное ограничение расторжения

Действительно ли условие договора банковского счёта, ограничивающее его расторжение при наличии задолженности по кредиту или по каким-либо другим причинам?

**Недействительно**

Такие условия ничтожны.

Пл ВАС № 5 от 19.04.1999 (п. 11)



# Расторжение при овердрафте

**Что происходит с договором банковского счёта, по которому осуществлено кредитование счёта (овердрафт)?**

**Такой договор является смешанным и после его расторжения он считается изменённым и продолжает действовать в части отношений по кредиту.**

**Пл ВАС № 5 (п. 15)**



# Расторжение договора карточного счёта



При заключении договора стороны добровольно договорились о том, что операции в рамках договора, в том числе по использованию предоставленных в кредит денежных средств и их возврату неразрывно связаны с использованием открытого на имя истца счёта.

Закрытие счёта по существу является отказом истца от исполнения принятых на себя обязательств исполнения договора способом, согласованным сторонами при его заключении, что недопустимо в силу требований статьи 310 ГК.

**СКГД № 7-КГ16-6 от 07.03.2017.**

# Отказ в расторжении договора

Смешанный договор счета и кредита может содержать отклоняющееся от п. 1 ст. 859 ГК условие о запрете на произвольное закрытие клиентом банковского счета при наличии непогашенного овердрафта по кредитной карте.



**ОТКАЗАНО**



СКГД ВС № 67-КГ17-26 от 06.02.2018

3

# Постдоговорные отношения

Вправе ли бывший клиент банка требовать предоставления расширенных выписок по счёту после расторжения договора банковского счёта?



Да



ППрВАС № 13611/09 от 15.12.2009.

# Понятие обязательства



## Новый пункт 3:

При установлении, исполнении обязательства и *после его прекращения* стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию.

**Спасибо**

**за**

**ВНИМАНИЕ!**