



14020009131405

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115225, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**Р Е Ш Е Н И Е**

Именем Российской Федерации

г. Москва  
23 июня 2020 г.

Дело № А40-24434/20-137-185

Резолютивная часть решения объявлена 03 июня 2020 года  
Полный текст решения изготовлен 23 июня 2020 года

Арбитражный суд города Москвы в составе:

судьи Скворцовой Е.А. единолично

при ведении протокола секретарем судебного заседания Уваровой В.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании дело

по исковому заявлению Общества с ограниченной ответственностью "Ит-Софт" (125412, Москва город, шоссе Коровинское, вл 41, ОГРН: 1027709005961, Дата присвоения ОГРН: 02.09.2002, ИНН: 7709383684)

к Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (190000, Санкт-Петербург город, улица Большая Морская, 29, ОГРН: 1027739609391, Дата присвоения ОГРН: 22.11.2002, ИНН: 7702070139)

об обязанности закрыть расчетный счет №40702810600110001272, взыскании платы за банковское обслуживание в размере 386 руб. 58 коп.

при участии:

от истца – не явился, извещен,

от ответчика – согласно протокола,

**У С Т А Н О В И Л :**

Общество с ограниченной ответственностью «Ит-Софт» (далее - истец) обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку ВТБ (публичное акционерное общество) (далее - ответчик) об обязанности закрыть расчетный счет № 40702810600110001272, принадлежащий истцу, а также о взыскании платы за банковское обслуживание в размере 386 руб. 58 коп.

Исковые требования мотивированы статьями 309, 310, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Представитель ответчика в судебном заседании возражал против удовлетворения исковых требований по доводам отзыва на исковое заявление.

Дело рассматривалось в отсутствие представителя истца, извещенного надлежащим образом о времени и месте судебного заседания, в порядке, предусмотренном ст. 156 АПК РФ.

Исследовав материалы дела, выслушав доводы лиц, явившихся в судебное заседание, оценив представленные доказательства в их совокупности, суд пришел к следующим выводам.

Как следует из материалов дела, 21 января 2020 истец направил ответчику письмо-заявление, подписанное Электронной Цифровой Подписью (ЭЦП), выданной истцом, на закрытие расчетного счета.

21 января 2020 ответчик направил истцу ответ о том, что для закрытия расчетного счета необходимо прийти в банк генеральному директору и подписать заявление о закрытии.

27 января 2020 истцом было направлено письмо с повторной просьбой закрыть расчетный счет, со ссылкой на п. 1 ст. 859 ГК РФ.

30 января 2020 ответчиком был направлен ответ с требованием присутствия владельца счета или представителя с нотариальной доверенностью.

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

По мнению истца, письмо от 21 января 2020 является достаточным основанием для закрытия расчетного счета. Также истец ссылается на то, что поскольку представители ответчика отказывались закрывать расчетный счет, средства, перечисленные в адрес истца продолжали поступать на расчетный счет, в связи с чем, истец был вынужден воспользоваться услугами банка по переводу своих денежных средств на действующий расчетный счет в другом банке.

Данный факт послужил основанием для обращения истца в Арбитражный суд города Москвы с настоящим иском заявлением.

Согласно пункту 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) 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.

Пунктом 1 статьи 846 ГК РФ предусмотрено, что при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии со статьей 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время (пункт 1). 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 (пункт 3). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента (пункт 4).

Как указано в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», по смыслу пункта 1 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

В соответствии с пунктом 1 статьи 847 ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

Пунктом 1 статьи 854 ГК РФ предусмотрено, что списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

В силу статьи 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

В соответствии со статьей 4 Закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определены функции Банка России, к которым в том числе отнесено установление правил проведения банковских операций и осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

В Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", являющейся обязательным к исполнению в том числе всеми кредитными организациями нормативным актом, закреплены положения о порядке закрытия банковского счета. Пунктом 8.1 названной Инструкции установлено, что основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета. Согласно ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

В соответствии с подпунктом "в" пункта 4.1 инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (далее - Инструкция) для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, клиентом в банк представляется, в том числе карточка, которая дает возможность идентифицировать клиента при распоряжении денежными средствами, находящимися на счете.

Пунктом 7.1 Инструкции предусмотрено, что карточка может быть оформлена по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Приложении 1 к настоящей Инструкции, либо по форме, установленной банковскими правилами и содержащей информацию, подлежащую включению в карточку в соответствии с приложением 1 к Инструкции.

Согласно пункту 7.5 Инструкции право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи клиентом - юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности.

Уполномоченное лицо устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями (пункт 7.10.2 Инструкции). В соответствии с п. 1.8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц,

личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность). При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые банку сведения.

В силу статьи 1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" данный Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Закон 115-ФЗ регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (статья 2 Закона).

В соответствии со статьей 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. Под "идентификацией" Закон понимает совокупность мероприятий по установлению определенных данным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Пунктом ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи" предусмотрено, что информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия. Нормативные правовые акты и соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных неквалифицированной электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны предусматривать порядок проверки электронной подписи. Нормативные правовые акты и соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных простой электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны соответствовать требованиям статьи 9 настоящего Федерального закона.

Такого соглашения, в котором полученная заявителем ЭЦП признается электронным документом, равнозначным заявлению о закрытии расчетного счета на бумажном носителе, истцом в материалы дела не предоставлено. В соответствии с правилами Банка, как указано на сайте Банка, «используя систему Дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО), клиенты могут проводить банковские операции в электронном виде непосредственно из офиса. Система ДБО позволяет:

- формировать документы по расчетным операциям, платежные поручения, заявления на перевод, покупку, продажу валюты, заявления на конверсию, поручения на списание средств с транзитного счета;

- формировать документы валютного контроля, паспорта сделок по контракту или кредитному договору, справки о валютных операциях, поступлениях валюты и подтверждающих документах, заявления о закрытии и переводе паспортов сделок;
- формировать документы по депозитным сделкам, заявление на размещение депозита, заявление на продление срока депозитной сделки, уведомление о согласии на размещение депозита, уведомление о согласии на продление срока депозитной сделки;
- формировать документы по аккредитивам в иностранной валюте и валюте РФ, заявления на открытие аккредитива, заявления на изменение условий аккредитивов, заявления об акцепте/отказе от акцепта документов по аккредитивам;
- проводить операции с использованием документов свободного формата в рамках договоров и соглашений, заключенных между клиентом и банком.

В системе ДБО предусмотрена возможность отслеживать состояние отправленных документов, проводить поиск документов за отчетный период, получать выписки по счетам и обмениваться с Банком сообщениями в свободном формате.

Перечень банковских операций содержится в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым расторжение договора банковского счета не является банковской операцией. В соответствии с нормами ГК РФ, заключение и расторжение договоров являются гражданско-правовыми сделками и регулируются нормами гражданского права.

Поскольку законом установлена обязанность кредитной организации идентифицировать клиента (представителя клиента), обратившегося с заявлением о закрытии банковского счета, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

Согласно статье 71 АПК РФ арбитражный суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств (часть 1).

Каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений (статья 65 АПК РФ).

В совокупности изложенных обстоятельств, исковые требования удовлетворению не подлежат.

В соответствии со статьей 110 АПК РФ расходы по оплате государственной пошлины относятся на истца.

Руководствуясь статьями 309, 310, 845, 846, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьями 8, 9, 65, 70, 71, 110, 123, 156, 167-171, 180, 181 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

#### Р Е Ш И Л :

В удовлетворении исковых требований – отказать.

Решение может быть обжаловано в месячный срок с даты его принятия в Девятый арбитражный апелляционный суд.

Судья:

Е.А. Скворцова