

DOI: 10.17803/1729-5920.2022.192.11.021-030

Л. Т. Ибадова*

Правовые последствия недостаточности денежных средств на банковских счетах клиентов

Аннотация. В статье рассматриваются три последствия, которые могут наступить при недостаточности денежных средств на банковских счетах клиентов.

Первое — распоряжение поступает в картотеку неоплаченных счетов и там ожидает поступления на счет достаточного количества денежных средств (картотека № 2) — имеет противоречия в законодательстве, которые остаются незамеченными и переходят из старых актов в новые, не находя своего разрешения. Одно из таких противоречий: в Положении № 762, принятом в 2021 г., предусмотрены различные последствия недостаточности денежных средств на счете в зависимости от субъектного состава клиентов. Все клиенты разделены на две группы. Для клиентов — физических лиц не применяются правила об очередности платежей и их распоряжения не принимаются к исполнению. Распоряжения клиентов — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (за некоторыми исключениями). Это противоречит ст. 855 ГК РФ, устанавливающей единые правила для всех субъектов гражданского права. К тому же исключения, перечисленные в Положении № 762, практически полностью совпадают со ст. 855 ГК РФ, что делает бессмысленными соответствующие нормы данного Положения. Противоречия выражаются и в том, что в некоторых нормативных актах смешиваются и подменяются понятия «очередь» и «очередность платежа». В статье также анализируются виды распоряжений, упоминаемых в рассматриваемых актах.

Второе последствие недостаточности денежных средств на счете — давно известный овердрафт. Третье последствие — заимствование денежных средств с иных счетов, входящих в группу банковских счетов. Последнее является новеллой для российского законодательства и пока не имеет достаточного правового регулирования, несмотря на многочисленные преимущества.

Ключевые слова: группы банковских счетов; недостаточность денежных средств на банковских счетах; лица, занимающиеся частной практикой; распоряжения, принимаемые банком к исполнению; распоряжения, предъявляемые банком; овердрафт; самозанятые; физические лица — производители товаров, работ, услуг; незавершенные операции; кредитование.

Для цитирования: Ибадова Л. Т. Правовые последствия недостаточности денежных средств на банковских счетах клиентов // Lex russica. — 2022. — Т. 75. — № 11. — С. 21–30. — DOI: 10.17803/1729-5920.2022.192.11.021-030.

Legal Consequences of Insufficient Funds on Customers' Bank Accounts

Leila T. Ibadova, Cand. Sci. (Law), Associate Professor, Department of Civil Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
Leylai@yandex.ru

Abstract. The paper discusses three consequences that can occur if there are insufficient funds in the customers' bank accounts. The first consequence — the order is sent to the file of unpaid bills and there it is waiting for a sufficient amount of money to be credited to the account (file number 2) — has contradictions in legislation that

© Ибадова Л. Т., 2022

* Ибадова Лейла Тофиковна, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
Leylai@yandex.ru

go unnoticed and pass from old acts to new ones without being resolved. One of these contradictions is shown in Regulation No. 762, adopted in 2021 that provides for various consequences of insufficient funds in the account, depending on the subject composition of customers. All customers are divided into two groups. For individual clients, the rules on the order of payments do not apply and their orders are not accepted for execution. Orders of customers — legal entities, individual entrepreneurs or individuals engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation — are not accepted by the bank for execution and are returned (with some exceptions). This contradicts Article 855 of the Civil Code of the Russian Federation, which establishes uniform rules for all subjects of civil law. In addition, the exceptions listed in Regulation No. 762 almost completely coincide with Article 855 of the Civil Code of the Russian Federation, which makes the relevant provisions of this Provision meaningless. Contradictions are also expressed in the fact that in some regulations the concepts of «order» and «payment order» are confused and replaced. The paper also analyzes the types of orders mentioned in the acts under consideration.

The second consequence of insufficient funds in the account constitutes a long-known overdraft. The third consequence forms the borrowing of funds from other accounts included in the group of bank accounts. The latter is a novelty for Russian legislation and, despite numerous advantages, it does not yet have sufficient legal regulation.

Keywords: groups of bank accounts; insufficient funds in bank accounts; persons engaged in private practice; orders accepted by the bank for execution; orders submitted by the bank; overdraft; self-employed; individuals — manufacturers of goods, works, services; incomplete transactions; lending.

Cite as: Ibadova LT. Pravovye posledstviya nedostatochnosti denezhnyh sredstv na bankovskih schetah klientov [Legal Consequences of Insufficient Funds on Customers' Bank Accounts]. *Lex russica*. 2022;75(11):21-30. DOI: 10.17803/1729-5920.2022.192.11.021-030. (In Russ., abstract in Eng.).

С 1 июня 2018 г. вступила в действие новая редакция п. 3 ст. 847 ГК РФ, которая ввела термин «группы банковских счетов», ранее не известный ни российскому законодателю, ни отечественной доктрине.

Всё правовое регулирование группы банковских счетов (далее — группа БС) практически сводится лишь к указанной норме, состоящей из двух предложений. При этом ГК РФ не дает определения понятия группы БС, а лишь указывает, для чего могут создаваться такие группы — для финансирования клиента, когда на его банковском счете недостаточное количество денежных средств. Данный финансовый механизм не регулируется никакими другими законами или подзаконными актами. Имеется лишь положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»¹ (далее — Положение № 762-П), в котором названы условия определения достаточности денежных средств на всех банковских счетах, которые включены в соответствии с договорами в группу банковских счетов (абз. 10 п. 2.10).

Согласно п. 6 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платеж-

ной системе»² нормативные акты Банка России определяют достаточность денежных средств, которые находятся на банковском счете клиента для исполнения его распоряжений. Таким актом является Положение № 762-П.

Ранее, когда клиент подавал распоряжение о перечислении (списании) денежных средств со счета, а их оказывалось недостаточно, могло наступить только два последствия:

- 1) помещение поручения в так называемую картотеку по счету. Там поручение ожидало поступления на счет достаточных средств для исполнения распоряжения клиента;
- 2) исполнение поручения за счет овердрафта в соответствии с условиями договора банковского счета. В данном случае банк предоставляет кредит владельцу счета (ст. 850 ГК РФ).

С июня 2018 г. появился третий вариант исполнения распоряжения клиента о перечислении (списании) денежных средств в случае недостаточности их на счете. Речь идет о возможности создания группы БС — одного из механизмов внутригруппового займа³.

Рассмотрим подробнее каждое из последствий.

¹ Вестник Банка России. № 62. 08.09.2021.

² Российская газета. № 139. 30.06.2011.

³ Ибадова Л. Т. Правовое положение участников договора внутригруппового займа между компаниями (кэш пулинга) под управлением единого казначейского центра // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2021. № 1(11). С. 216–224.

1. Расчетные документы, которые не оплачены по причине недостаточности денежных средств на счете плательщика, помещаются в картотеку по счету в очередь не исполненных в срок распоряжений — картотеку № 2. Там распоряжение клиента ожидает поступления на счет достаточного количества денежных средств для его исполнения. В законодательстве термин «картотека № 2» отсутствует, однако часто применяется в профессиональной речи банковских работников⁴. Такое название закрепилось за этой картотекой и в судебно-арбитражной практике⁵. Картотека к расчетному счету — это инструмент, с помощью которого банк управляет платежными поручениями владельца расчетного счета. Если счета по какой-либо причине не могут быть исполнены банком, они попадают в картотеку. В банковской практике используются две картотеки — № 1 и 2. Они получили свои названия от окончания номеров забалансовых счетов бухгалтерского учета. Соответственно, картотеку № 1 составляют документы, которые учитываются на забалансовом счете банковского бухгалтерского учета № 90 901. А документы по картотеке № 2 учитываются на забалансовом счете № 90 902. В данные картотеки платежные поручения попадают по различным основаниям. Можно выделить две группы оснований для открытия картотек:

1) платежные поручения не получили одобрение клиента (акцепт) на списание денежных средств или счета не могут быть оплачены из-за ареста расчетного счета — картотека № 1;

2) на расчетном счете организации недостаточно средств для исполнения обязательств, по счету не предусмотрено кредитование (овердрафт) или его лимит превышен — картотека № 2.

По картотеке № 1 банк формирует две независимые очереди:

- 1) из платежей, ожидающих одобрения клиента;
- 2) из платежей, ожидающих разрешения уполномоченных органов (налогового органа, таможенного органа, арбитражных и иных судов и т.п.). Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановление операций по счету, в том числе блокирование (замораживание) денежных средств, допускается в случаях, предусмотренных законом. Основания для подобных ограничений изложены в многочисленных нормативных актах⁶.

В настоящее время платежными поручениями с акцептом хозяйствующие субъекты пользуются мало⁷. В основном картотека № 1 наполняется обязательствами, которые не подлежат исполнению по причине наложения судебного ограничения на весь счет юридического лица или на некоторую сумму. Такие платежи не осуществляются, пока не будут сняты ограничения. Таким образом, картотека № 1 содержит распоряжения, ожидающие разрешения на проведение платежа.

Данные картотеки открываются для организаций — юридических лиц. Для юридического лица крайне важно отсутствие по его счету картотек, так как наличие картотеки говорит о его

⁴ Банковское право : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова [и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2019. С. 195.

⁵ Например, см.: постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 02.06.2009 по делу № А28-9729/2008-374/23 // URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/23417850/> (дата обращения: 15.08.2022).

⁶ Например: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ст. 76, 77) // Российская газета. № 148–149. 06.08.1998 ; Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ст. 115) // Российская газета. № 249. 22.12.2001 ; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ст. 27) // Российская газета. № 27. 10.02.1996 ; Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (пп. 6 п. 1 ст. 7) // Российская газета. № 151–152. 09.08.2001 ; Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ст. 10) // Российская газета. № 220. 20.11.2002 ; Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ст. 91) // Российская газета. № 137. 27.07.2002 ; Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (ст. 80) // Российская газета. № 223. 06.10.2007.

⁷ URL: <https://vsezaimyonline.ru/rko/business/kartoteka-raschetnom-schete-o-govorit.html> (дата обращения: 15.08.2022).

финансовой нестабильности. Отсутствие карточки по расчетному счету юридического лица положительно влияет на его репутацию и увеличивает его шансы при согласовании открытия кредитной линии, лимитов овердрафта, получения финансирования на развитие бизнеса и т.д.

В Положении № 762-П установлены некоторые различия в применении данного последствия в зависимости от того, кто является клиентом (плательщиком). Если плательщиком является физическое лицо, то недостаточность денежных средств на его банковском счете приводит к тому, что его распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются). Происходит это в установленный Положением № 762-П срок — не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (абз. 20 п. 2.10). Иные последствия могут быть предусмотрены законодательством или договором. Здесь может возникнуть вопрос о том, в каком договоре могут предусматриваться иные правила. Следует предположить, что прежде всего здесь имеется в виду договор банковского счета, однако нельзя исключать и любой другой договор с банком. Одним из таких договоров может стать договор о создании группы БС. При этом необходимо иметь в виду, что к банковским счетам плательщиков — физических лиц очередь распоряжений, которые не исполнены в срок, не ведется. Это означает, что к счетам физических лиц (и даже потребителей) не могут применяться правила об очередности платежей, так как для них не предусмотрено создание карточки № 2.

Если плательщиком является юридическое лицо, в том числе кредитная организация, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, то при недостаточности денежных средств на их банковских счетах наступают иные последствия, отличающиеся от тех, что установлены для физических лиц. Достаточность денежных средств на банковских счетах данных плательщиков контролирует банк (контроль может быть как однократным, так и многократным), и только если сохраняется недостаточность денежных средств на счете, распоряжения таких плательщиков не принимаются банком к исполнению и возвращаются их отправителям (аннулируются). Установлен также определенный срок возврата (аннулирования) распоряжения — не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления

распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, кроме некоторых исключений. Исключениями являются:

- 1) *распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета*, установленной в п. 2 ст. 855 ГК РФ. Слово «очередность» можно трактовать двояко. Во-первых, в значении слова «очередь», тогда предыдущая очередь — это третья очередь. Во-вторых, в значении «все очереди до четвертой». Если исходить из буквального и систематического толкования, из смысла и содержания норм, то очередность означает не одну какую-либо очередь, а несколько очередей в совокупности. Если бы законодатель имел в виду одну, например третью, очередь, то должен был употребить слово «очередь», а не «очередность». С другой стороны, употребление этого слова во втором значении, учитывая следующее исключение (о нем будет написано ниже, это пятая очередь, установленная пунктом 2 ст. 855 ГК РФ), лишает смысла данную норму, так как все пять очередей, перечисленных в п. 2 ст. 855 ГК РФ, становятся исключениями. Поэтому следует предположить, что слово «очередность» в данной норме употреблено в первом значении, а следовательно, речь идет о распоряжениях лишь третьей и четвертой очередей, указанных в п. 2 ст. 855 ГК РФ. В статье 855 ГК РФ употребляются оба термина — и «очередность», и «очередь», но в разных смыслах. В данной статье названо пять именно очередей, а не очередностей. Слово же «очередность» употребляется по отношению к порядку, последовательности списания денежных средств, а не к каждой отдельной очереди. То есть очередность охватывает совокупность, систему и последовательность всех входящих в нее очередей. Отдельно законодателем выделяется календарная очередность, определяющая порядок и последовательность взыскания денежных средств в рамках одной очереди. Такая же тенденция прослеживается во всех частях ГК РФ без исключений. Например, в ч. 1 ГК РФ, в ст. 64, где речь идет об удовлетворении требований кредиторов ликвидируемого юридического лица, также выделяются отдельные очереди, а вся их совокупность и система названа очередностью. Та же картина прослеживается в ряде статей ч. 1 ГК РФ, где говорится про очередь

ность, — в ст. 319 (очередность погашения требований по денежному обязательству), ст. 342.1 (очередность удовлетворения требований залогодержателей).

В части III ГК РФ, в гл. 63, где речь идет о наследовании по закону, слово «очередность» употребляется только один раз и включает все наследственные очереди в их совокупности. В части IV ГК РФ термины «очередь» и «очередность» не употребляются.

Скорее всего, в п. 2.10 Положения № 762-П термин «очередность» означает не совокупность очередей и не порядок списания денежных средств по определенным очередям, а сами отдельные очереди, перечисленные в п. 2 ст. 855 ГК РФ. Очевидно, что необходима унификация понятий и терминов, содержащихся в ГК РФ и Положении № 762-П, точнее — приведение данного Положения в соответствие с ГК РФ.

В Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁸ термины «очередь» и «очередность» имеют в целом тот же смысл, что и в ГК РФ, хотя и здесь наблюдается их смешение и подмена. Например, согласно п. 1 ст. 134 названного Закона за счет конкурсной массы вне очереди погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, у которых требования возникли до принятия заявления о признании должника банкротом. Здесь слово «очередь» употребляется в том же смысле, что и «очередность» в ГК РФ, то есть включает в себя все очереди в совокупности. В судебной практике, в частности в постановлении КС РФ от 01.02.2022 № 4-П⁹, данные термины, их соотношение не подвергаются анализу, они употребляются исключительно при ссылке на вышеуказанные нормативные акты. Иными словами, каждый раз употребляется тот термин, который используется в конкретной статье, на которую ссылается суд. Поэтому и в судебной практике наблюдается смешение данных понятий, так как имеются ссылки и на ГК РФ,

и на Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;

- 2) *распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 ст. 855 ГК РФ* (абз. 15 п. 2.10 Положения № 762-П). Данная формулировка наводит на мысль о том, что здесь вновь смешиваются значения слов «очередь» и «очередность», то есть имеется в виду пятая очередь, указанная в п. 2 ст. 855 ГК РФ;
- 3) *распоряжения, принимаемые банком к исполнению или предъявляемые банком в соответствии с законодательством или договором* (абз. 16 п. 2.10 Положения № 762-П). Данное исключение охватывает довольно широкий круг распоряжений: 1) распоряжения, принимаемые банком к исполнению в соответствии с законодательством; 2) распоряжения, предъявляемые банком в соответствии с законодательством; 3) распоряжения, принимаемые банком к исполнению в соответствии с договором; 4) распоряжения, предъявляемые банком в соответствии с договором. Термин «законодательство» здесь употребляется в широком смысле, включая и подзаконные акты, в том числе и акты Банка России. Иное понимание данного термина не имеет смысла, так как более подробно содержание и требования к таким актам раскрываются именно в подзаконных актах. К законодательству здесь можно отнести Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ст. 8), Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁰. К подзаконным актам, помимо Положения № 762-П, относятся, например, указание Банка России от 13.08.2012 № 2863-У «Об особенностях оформления платежных поручений по отдельным операциям»¹¹, в котором дан перечень реквизитов перевода. Банком России разработан «Альбом распоряжений о

⁸ СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

⁹ Постановление Конституционного Суда РФ от 01.02.2022 № 4-П «По делу о проверке конституционности абзаца второго пункта 1 статьи 134 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в связи с жалобой публичного акционерного общества “Т Плюс”» // Российская газета. № 30. 10.02.2022.

¹⁰ Российская газета. № 151–152. 09.08.2001.

¹¹ Вестник Банка России. № 61. 17.10.2012.

переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России. Версия 2022.4.1»¹², в которой содержится перечень и описание реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России, а также формы указанных распоряжений на бумажном носителе.

В Положении № 762-П можно встретить все вышеперечисленные распоряжения. В частности, согласно п. 7.3 при инкассовой форме безналичных расчетов инкассовые поручения применяются, если у получателя средств есть право предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика. При этом такое право получателя должно быть предусмотрено федеральным законом или договором между плательщиком и банком плательщика. Сюда можно отнести Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»¹³. Лизингодатель может требовать списать деньги, если лизингополучатель, который не является государственным или муниципальным учреждением, допустил просрочку платежа более двух раз подряд (п. 1 ст. 13). Примером такого договора может послужить договор плательщика и получателя средств по уплате коммунальных платежей (п. 2 ст. 862 ГК РФ), но при условии, что плательщик включил в договор с банком условие о списании денег со своего счета.

Может возникнуть вопрос о том, почему отдельно выделяются распоряжения, принимаемые банком к исполнению в соответствии с законодательством или договором, и распоряжения, предъявляемые банком в соответствии с законодательством или договором. То есть как соотносятся действия по приятию банком распоряжений к исполнению и предъявление банком распоряжений? Обращаясь к Положению № 762-П, можно заметить, что оба действия возможны при любой форме безналичных расчетов, перечисленных в п. 1.1 данного Положения. Например, согласно п. 6.5 при поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банком выполняются соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, пред-

усмотренные главой 2 данного Положения, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6.31 данного Положения.

Сначала банк предъявляет распоряжение банку плательщика или банковскому счету плательщика. После того как распоряжение было предъявлено банку плательщика, последний будет принимать распоряжение к исполнению или отклонит его по какой-либо причине, указанной в законодательстве или в договоре с плательщиком. Иными словами, можно выделить несколько стадий осуществления перевода денежных средств — предъявление распоряжения банку плательщика; принятие распоряжения к исполнению банком плательщика; исполнение распоряжения. Очевидно, что вначале распоряжение предъявляют банку, а потом его исполняют или не исполняют. Например, согласно п. 9.4 Положения № 762-П платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде или на бумажном носителе.

Что представляют собой распоряжения, предъявляемые банком?

Банк переводит денежные средства на основании распоряжений клиентов, взыскателей средств и банков. Такие распоряжения передаются банку как в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, так и на бумажных носителях. Анализ нормативных актов и хозяйственной практики¹⁴ позволяет выделить следующие виды распоряжений, которые используются в банках:

- 1) распоряжения о переводе денежных средств, у которых форма и описание реквизитов установлены Банком России. К ним относятся платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер. В приложениях к Положению № 762-П перечислены все данные таких распоряжений — перечень и описание реквизитов, формы и другие данные;
- 2) распоряжения о переводе денежных средств, у которых форма и описание реквизитов установлены банком или получателем средств по согласованию с банком. К таким распоряжениям можно отнести банковский ордер, который используется при рас-

¹² URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 05.05.2022).

¹³ Российская газета. № 211. 05.11.1998.

¹⁴ Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений // Сайт «Энегротрансбанка». URL: <https://www.energotransbank.com/repo/ped/docs/about/order-transfers-2020-11-09.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

четах по инкассо. Об этом свидетельствует, в частности, абзац 3 п. 2 указания Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»¹⁵, по которому допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов, не предусмотренных данным указанием Банка России, перечень которых может устанавливаться любым банком в его локальных актах. Получатель средств может согласовать форму и описание реквизитов с банком в соответствии с его внутренними банковскими правилами.

В рассматриваемом третьем исключении под распоряжениями, принимаемыми банком к исполнению или предъявляемыми банком в соответствии с законодательством, скорее всего, подразумеваются распоряжения, указанные в первой и второй очередях, предусмотренных пунктом 2 ст. 855 ГК РФ, поскольку остальные очереди уже были названы в предыдущих двух исключениях. Требования по исполнительным документам, предусмотренные в первой и второй очередях пунктом 2 ст. 855 ГК РФ, вполне охватываются распоряжениями, принимаемыми банком к исполнению или предъявляемыми банком в соответствии с законодательством. Впрочем, под третье исключение можно было бы подвести все пять очередей, но тогда теряется смысл в предыдущих двух исключениях. Следовательно, исходя из смысла абз. 13–16 п. 2.10 Положения № 762-П все пять очередей, указанных в п. 2 ст. 855 ГК РФ, могут стать исключениями из общего правила и могут быть приняты банком к исполнению.

Очевидно, что для физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью или частной практикой, Положением № 762-П установлены иные правила по сравнению с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также кредитным организациям. Разница заключается в том, что в группе плательщиков (физические лица) не

применяется очередность и распоряжение не принимается к исполнению, а во второй группе плательщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также кредитные организации) многократно может проверяться достаточность денежных средств на счете. Довольно странно выглядит упоминание кредитных организаций на фоне юридических лиц, поскольку все кредитные организации являются юридическими лицами.

Проблемы возникают с определением лиц, занимающихся частной практикой, поскольку в законодательстве отсутствует их определение и тем более их закрытый перечень. В законодательстве и в научной литературе нет единства мнений, кого к ним относить. В некоторых актах наблюдается смешение понятий «лица, занимающиеся частной практикой» и «самозанятые», «физические лица — производители товаров, работ, услуг»¹⁶. В научной литературе есть мнение, что к лицам, занимающимся частной практикой, следует относить частных нотариусов; адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты; других лиц, имеющих право вести частную деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, к которым относятся в том числе арбитражные управляющие¹⁷. Не вдаваясь в дискуссии, на основе анализа законодательства можно составить следующий перечень лиц, занимающихся частной практикой: нотариусы, занимающиеся частной практикой; адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты; арбитражные управляющие; оценщики; патентные поверенные; частные детективы и частные охранники. Причисление последних двух и некоторых иных лиц к лицам, занимающимся частной практикой, вызывает дискуссии и противоречия, выходящие за рамки настоящего исследования, например вопрос о возможности осуществлять оценочную деятельность физическому лицу, имеющему статус индивидуального предпринимателя¹⁸.

¹⁵ Вестник Банка России. № 15. 06.03.2013.

¹⁶ Письмо Минфина России от 20.12.2021 № 02-08-10/103863 «О направлении разъяснений по применению операций сектора государственного управления» // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁷ Семенухин В. В. Налог на доходы физических лиц. 4-е изд., перераб. и испр. М. : ГроссМедиа, Росбух, 2019. 1073 с.

¹⁸ Ручкина М. О. Понятие и субъекты оценочной деятельности: вопросы правовой регламентации // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 9. С. 90–96.

Таким образом, нормы п. 2.10 Положения № 762-П не соответствуют пункту 2 ст. 855 ГК РФ, так как установленные этой нормой ГК РФ правила об очередности платежей не имеют никаких исключений, в том числе и для граждан-потребителей или иных физических лиц.

Картотека неоплаченных расчетных документов в соответствии с Положением № 762-П открывается не к любому банковскому счету клиента, что осложняет применение п. 2 ст. 855 ГК РФ¹⁹. В хозяйственной практике банков такие расчеты часто называются незавершенными. Например, на официальном сайте ПАО «Сбербанк России» содержится информация о том, что незавершенными операциями называются документы, которые в соответствии с Положением № 762-П помещены в очередь распоряжений²⁰ (картотеку). Данные платежные документы не могут быть исполнены по нескольким причинам: во-первых, необходим акцепт; во-вторых, требуется снятие ограничения государственного органа (например, ИФНС) и, в-третьих, средств на счете недостаточно²¹.

Такое несоответствие существовало и ранее, в утратившем силу положении Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»²² (далее — Положение № 383-П). Никаких попыток унифицировать нормы обоих положений и ГК РФ в данном вопросе еще не было предпринято. Представляется целесообразным привести в соответствие данные нормы, но для этого необходимо решить вопрос о том, какую норму брать за основу. Иными словами, ГК РФ приводить в соответствие с Положением № 762-П или Положение № 762-П в соответствие с ГК РФ?

Если обратиться к судебной-арбитражной практике, то сложно найти дело, в котором суд применял бы п. 2.10 Положения № 762-П. Возможно, это связано с тем, что оно было принято не так давно. Однако имеется немало дел, где суды ссылаются на п. 2.10 Положения

№ 383-П, но только в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей²³. В отношении физических лиц суды применяют исключительно п. 2 ст. 855 ГК РФ. Возможно, норма об отсутствии очередности у физических лиц — не индивидуальных предпринимателей, автоматически переключалась из Положения № 383-П в Положение № 762-П именно потому, что на практике не применялась и не вызывала споров. Более того, в судебных актах прямо говорится о том, что при определении очередности применяются нормы закона: «Принятые к исполнению распоряжения (в случае недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика) помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены *федеральным законом*»²⁴. Даже ни в одном акте Конституционного Суда РФ по делу о проверке конституционности п. 2 ст. 855 ГК РФ нет ссылки на п. 2.10 Положения № 383-П или Положения № 762-П.

2. Вторым последствием недостаточности денежных средств на счете является кредитование счета банком (овердрафт). По условиям договора банковского счета поручение клиента исполняется за счет овердрафта, то есть предоставления банком кредита владельцу счета (ст. 850 ГК РФ). Об этом говорится и в абз. 8 п. 2.10 Положения № 762-П. Применение этой нормы Положением № 762-П не ставит в зависимость от того, кем является клиент — владелец счета. То есть в данном вопросе нормы Положения № 762-П об овердрафте полностью соответствуют нормам ГК РФ.

3. И наконец, третье последствие, которое может наступить при недостаточности денежных средств на счете, — это исполнение распо-

¹⁹ Рожественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. М. : Проспект, 2020. С. 282.

²⁰ Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

²¹ URL: <https://www.sberbank.ru/help/business/payments/100335> (дата обращения: 15.08.2022).

²² Вестник Банка России. № 34. 28.06.2012.

²³ Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 17.05.2021 № Ф09-2548/21 по делу № А07-1761/2020 // СПС «КонсультантПлюс».

²⁴ Определение Верховного Суда РФ от 15.02.2019 № 303-ЭС14-5449(14) // СПС «КонсультантПлюс».

ражения клиента о перечислении (списании) денежных средств с иных счетов, входящих в группу БС. Такое последствие может наступить лишь при создании такой группы. Данное нововведение было одним из наиболее ожидаемых изменений гражданского законодательства в части регулирования договора банковского счета — как со стороны банков, так и со стороны корпоративного бизнеса²⁵.

Несколько физических или юридических лиц могут заключить договор о создании группы банковских счетов, по которому они могут объединить все свои счета или только некоторые из них в одну группу. Группа БС может состоять также из счетов одного лица, когда одно лицо — физическое или юридическое — может заключить договор банковского счета с банком (банками) и предусмотреть в нем объединение нескольких или всех своих счетов, имеющих в одном банке или в разных банках. В результате создания такой группы клиент может дать поручение банку о перечислении (списании) денежных средств по счету и банк исполнит такое поручение даже при недостаточности денежных средств на этом счете — за счет остатка денежных средств на других счетах, которые включены в группу БС. Такую операцию нельзя считать овердрафтом (т.е. кредитованием), так как совершается она за счет собственных средств клиента (клиентов).

В ГК РФ прямо предусмотрено, что исполнение банком распоряжения одного клиента за счет средств, находящихся на счетах, включенных в соответствии с договором в группу БС, не признается кредитованием счета дан-

ного плательщика, так как при исполнении соответствующего распоряжения банк фактически не предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток его собственных средств на счете, а лишь выполняет распоряжение по перераспределению потоков собственных средств клиентов внутри группы. Данный способ исполнения распоряжения клиента имеет несомненные преимущества, в частности, хозяйствующим или иным субъектам не нужно каждый раз обращаться в микрофинансовые или подобные организации за кредитом или займом. Автоматическое перечисление денежных средств с одного счета на другой позволяет экономить время и уменьшать издержки на получение займов и кредитов. К тому же вероятность отказа в предоставлении займа хозяйствующему или иному субъекту, счет которого состоит в группе БС, практически сведена к нулю, что позволяет, например, эффективно планировать хозяйственную деятельность, избегать мер ответственности в виде штрафных и иных санкций от контрагентов за несвоевременную оплату товаров, работ, услуг. Однако создание и деятельность группы банковских счетов в нашей стране сильно затруднены практически полным отсутствием правовой базы, в том числе в сфере налогообложения, а также крайне низким уровнем доверия участников гражданского оборота друг к другу. Для более широкого применения групп банковских счетов в хозяйственной практике необходимо их дальнейшее правовое регулирование и исследование их правовой природы.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова [и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2019. — 608 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42–46 и 47.1 / Е. В. Бадулина, Н. В. Бандурина, А. А. Борисенко [и др.] ; под ред. П. В. Крашениникова. — М. : Статут, 2018. — 400 с.
3. Ибадова Л. Т. Правовое положение участников договора внутригруппового займа между компаниями (кэш пулинга) под управлением единого казначейского центра // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2021. — № 1 (11). — С. 216–224.
4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. — М. : Проспект, 2020. — 776 с.

²⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42–46 и 47.1 / Е. В. Бадулина, Н. В. Бандурина, А. А. Борисенко [и др.] ; под ред. П. В. Крашениникова. М. : Статут, 2018. С. 176.

5. Ручкина М. О. Понятие и субъекты оценочной деятельности: вопросы правовой регламентации // Актуальные проблемы российского права. — 2019. — № 9. — С. 90–96.
6. Семенихин В. В. Налог на доходы физических лиц. — 4-е изд., перераб. и испр. — М. : ГроссМедиа, Росбук, 2019. — 1073 с.

Материал поступил в редакцию 15 августа 2022 г.

REFERENCES

1. Alekseeva DG, Guznov AG, Efimova LG, et al. Banking law: textbook for bachelors. 2nd ed. Moscow: Prospect Publ.; 2019. (In Russ.).
2. Krasheninnikov PV, editor. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii. Finansovye сделки. Postateynnyy kommentariy k glavam 42–46 i 47.1 [The Civil Code of the Russian Federation. Financial transactions. Article-by-article commentary on Chapters 42–46 and 47.1]. Moscow: Statute Publ.; 2018. (In Russ.).
3. Ibadova LT. Pravovoe polozhenie uchastnikov dogovora vnutrigruppovogo zayma mezhdru kompaniyami (kesh pulinga) pod upravleniem edinogo kaznacheyskogo tsentra [Legal status of participants of the intra-group loan agreement between the companies (pooling cache) under the management of a unified treasury center]. *Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*. 2021;1(11):216-224. (In Russ.).
4. Rozhdestvenskaya TE, Guznov AG, Efimova LG. Chastnoe bankovskoe pravo [Private Banking Law]. Moscow: Prospect; 2020. (In Russ.).
5. Ruchkina MO. Ponyatie i subekty otsenochnoy deyatel'nosti: voprosy pravovoy reglamentatsii [The concept and subjects of estimating activity: issues of legal regulation]. *Actual Problems of Russian Law*. 2019;9:90-96. (In Russ.).
6. Semenikhin VV. Nalog na dokhody fizicheskikh lits [Personal income tax]. 4th ed. Moscow: GrossMedia, Rosbukh Publ.; 2019. (In Russ.).