



**В Девятый арбитражный апелляционный суд**

**Ответчик:**

**Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**  
**Адрес местонахождения:** 190000, г. Санкт-Петербург,  
ул. Большая Морская, д. 29.

**Почтовый адрес:** Банк ВТБ (ПАО),  
ул. Воронцовская, д.43, стр.1, г. Москва, 109147

**Истец:**

**ООО «ИТ-Софт»**  
Москва, Коровинское шоссе, вл.41

**Дело №А40-24434/2020**

**Отзыв на апелляционную жалобу с ходатайством о рассмотрении  
дела без участия представителя Банка**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 23/06/2020 было отказано в удовлетворении иска ООО «ИТ-СОФТ» к Банку ВТБ (ПАО) о закрытии расчетного счета, на основании заявления, сформированного в системе Банк-Клиент-Онлайн и подписанного простой неквалифицированной ЭЦП. Истец не согласился с Решением и подал апелляционную жалобу, которая принята к производству Девятым арбитражным апелляционным судом, судебное заседание назначено на 01.10.2020.

**Банк с апелляционной жалобой не согласен, считает вынесенное судом первой инстанции Решение законным, основанным на действующем законодательстве Российской Федерации и не подлежащим отмене по следующим основаниям.**

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.

Как указано в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.04.1999 N 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.

Как указано в разделе «Термины, их понятия, определения и сокращения, используемые в Условиях ДБО» Условий дистанционного банковского обслуживания Клиентов Банка ВТБ (ПАО), размещенных на официальном сайте Банка, система дистанционного банковского обслуживания - поддерживаемый Банком программно-аппаратный комплекс, предназначенный для обеспечения обмена распоряжениями, документами и информацией в электронной форме и безналичных расчетов между Банком и его Клиентами (далее – Участники), обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, в которой также реализована возможность доказательного разрешения конфликтных ситуаций на основе применения системы защиты, состоящей из специальных программных и технических средств, организационных мер и договорно-правовых норм. В рамках Системы используется усиленная неквалифицированная электронная подпись (в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

П.2 ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 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 в рамках договора на ДБО электронно-цифровая подпись признается равнозначной подписи руководителя организации на заявлении о закрытии расчетного счета на бумажном носителе, в сообщении, направленное посредством системы ДБО равнозначным Заявлению о расторжении договора банковского счета, Истец не предоставил.

Из вышеизложенного следует, что выданная Банком в рамках договора на обслуживание клиента в системе ДБО электронная цифровая подпись может применяться Клиентом только при осуществлении им расчетных операций с использованием системы «Интернет Банк-Клиент».

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 Гражданского Кодекса Российской Федерации, заключение и расторжение договоров являются гражданско-правовыми сделками и регулируются нормами гражданского права. В соответствии с частью 1 статьи 452 Гражданского кодекса Российской Федерации, соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев не вытекает иное.

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.

В силу статьи 2 Федерального закона от 02.12.1990 N 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 N 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 N 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. Исходя из пункта 1.4 Инструкции N 153-И в целях организации работы по открытию и закрытию счетов кредитная организация принимает банковские правила, которые являются внутренним документом кредитной организации и включают в себя, в том числе, порядок закрытия счетов (пункт 6). В пункте 1.3 указанной Инструкции закреплено, что банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления клиента о закрытии счета, способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах или в договоре. Лицо, подписавшее заявление о расторжении договора банковского счета, должно быть указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк.

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 N 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 N 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. В соответствии со статьей 7 Закона N 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, что не представляется возможным при подписании Заявления о расторжении договора простой неквалифицированной ЭЦП и противоречит банковским правилам и заключенному между сторонами договору.

Учитывая вышеизложенное, отказывая в удовлетворении заявленных требований, суд первой инстанции дал правомерную оценку доводам ответчика. Доводы апеллятора не опровергают выводы суда, а выражают лишь несогласие с ними, по существу сводятся к переоценке доказательств, положенных в обоснование содержащихся в обжалуемом судебном акте выводов.

В соответствии с вышеизложенным, руководствуясь ст.ст. 452, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статьями 1, 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов",

**ПРОШУ:**

1. Рассмотреть дело без участия представителя Банка.
2. В удовлетворении апелляционной жалобы ООО «ИТ-Софт» на Решение Арбитражного суда города Москвы от 23.06.2020 по делу №А40-24434/2020 отказать.

Приложения: копия доверенности представителя Банка ВТБ (ПАО), копия диплома о высшем юридическом образовании.

**Представитель Банка ВТБ (ПАО),  
действующий на основании доверенности**

**Глуценко О.В.**

