

## Юридическая практика

### Накопительный счет

**Аннотация.** Статья посвящена анализу правовых норм, регулирующих начисление процентов на остаток на счете физического лица, и наличия правовых оснований изменения размера начисляемых процентов на остаток на счете. При заключении договоров на открытие популярных так называемых накопительных счетов ни клиент, ни банк не имеют правовой защиты в части регулирования изменения размера процентов, начисляемых на остаток на счете физического лица. Правовые нормы не предусматривают возможности изменения в одностороннем порядке размера процентов, начисляемых на остаток на счете в сторону как увеличения, так и уменьшения, что стимулирует банки изначально устанавливать размер процентов, начисляемых на остаток на счете, на минимальном уровне либо включать условие о неначислении процентов на остаток по счету.

Анализ норм законодательства и практики позволил выявить проблему, возникающую при необходимости кредитным организациям изменить размер процентов, начисляемых на остаток на счете физического лица, что особенно характерно при работе с так называемым накопительным счетом и прийти к выводу о необходимости совершенствования норм действующего законодательства в целях развития безналичных расчетов и конкуренции, а также достижения единообразия в применении норм законодательства и защиты прав потребителей финансовых услуг — физических лиц.

**Ключевые слова:** накопительный счет, сберегательный счет, кредитная организация, договор банковского счета.



**Елена Викторовна  
КУЛИЧЕВА,**

председатель Комитета  
Ассоциации российских  
банков

по банковскому  
законодательству и  
правоприменительной  
практике

[kvin.07@mail.ru](mailto:kvin.07@mail.ru)

121069, Россия, г. Москва,  
Скатертный пер. д. 20,  
стр. 1

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.151-161

**ELENA V. KULICHEVA,**  
Chairman of the ARB Committee  
banking law and  
law enforcement practice  
[kvin.07@mail.ru](mailto:kvin.07@mail.ru)

20/1, Scatertny per., Moscow, Russia, 121069

#### Savings Account

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the legal norms governing the accrual of interest on the account balance of an individual, and the existence of legal grounds for changing the amount of accrued interest on the account balance. When concluding contracts for the opening of popular

© Куличева Е. В., 2023

*so-called “savings” accounts, neither the client nor the bank have legal protection in terms of regulating changes in the amount of interest accrued on the account balance of an individual. Legal norms do not provide for the possibility of unilaterally changing the amount of interest accrued on the account balance both upwards and downwards, which encourages banks to initially set the amount of interest accrued on the account balance at a minimum level, or to include a condition on non-deduction of interest on the account balance. The analysis of the norms of legislation and practice made it possible to identify the problem that arises when credit institutions need to change the amount of interest accrued on the balance on the account of an individual, which is especially characteristic when working with the so-called “accumulative” account and come to the conclusion that it is necessary to improve the norms of current legislation in order to develop non-cash payments and competition, as well as uniformity in application of the norms of legislation and protection of the rights of consumers of financial services — individuals.*

**Keywords:** *accumulative/savings account of an individual; interest accrued on the account balance; the possibility of changing the amount of interest accrued on the account balance.*

**К**редитные организации активно предлагают физическим лицам (далее — клиенты, потребители) заключить так называемый договор накопительного счета. Указанный банковский продукт предполагает уплату кредитными организациями процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете, и реализуется под названиями «накопительный счет», «сберегательный счет», «копилка» и т.п.

Ни законодательство, ни банковские правила не содержат такого понятия, как «накопительный счет». Данный счет для потребителя является обычным текущим счетом.

Согласно вступившей в силу с 01.04.2022 инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»<sup>1</sup> (далее — Инструкция) имеются следующие виды счетов:

- текущие счета;
- расчетные счета;
- счета, предусмотренные бюджетным законодательством РФ;
- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- публичные депозитные счета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу);
- счета по вкладам и депозитам (гл. 2).

<sup>1</sup> СПС «КонсультантПлюс».

И если счета по вкладам и депозитам открываются физическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов, то текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности (п. 2.1, 2.9 Инструкции).

Основанием открытия счета являются заключение договора банковского счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (п. 1.2 Инструкции).

Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации открытых счетов (п. 1.3 Инструкции)<sup>2</sup>. Банк обязан располагать подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы документирования которого должны быть определены банковскими правилами и (или) договором.

Основной интерес при заключении так называемого накопительного счета представляет вопрос о возможности изменения кредитной организацией размера процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете, о порядке начисления процентов и установлении иных условий их выплаты.

Гражданское законодательство, как и бухгалтерский учет, различает договор банковского счета и договор банковского вклада. Нормы о договоре банковского счета могут применяться к договору банковского вклада в силу п. 3 ст. 834 Гражданского кодекса РФ, нормы о договоре банковского вклада не могут применяться к договору банковского счета.

Наиболее близки, по сути, в данном вопросе договоры банковского счета и вклада до востребования. Права и обязанности сторон договора банковского счета в отличие от договора банковского вклада возникают с момента заключения договора (консенсуального договора), а не с момента внесения денежных средств на открытый банком счет. Соответственно, в силу данной нормы на счете, в отличие от вклада, может быть нулевой остаток.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на открытый клиенту счет денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ). То есть банковский счет используется для осуществления безналичных расчетов, а банковский вклад предусматривает возможность его пополнения или частичного использования.

В отличие от банковского вклада (депозита), текущий счет клиента не имеет ограничений по распоряжению денежными средствами на нем. Этот счет пополняем, не установлены минимальная сумма первоначального взноса и срок его действия, начисленные на остаток денежных средств на счете проценты могут быть использованы клиентом в любое время.

Закон предоставляет кредитной организации право изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования (п. 2 ст. 838 ГК РФ). При этом по

<sup>2</sup> См. также: приложение к положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». П. 2.1 ч. 3 // СПС «КонсультантПлюс».



счетах вкладов расчеты не производятся. Для текущего счета, в отличие от вкладов до востребования, изменение размера процентов, начисляемых на остаток, законодательством не урегулировано, что порождает определенные проблемы и различный подход к установлению как размера процентов, так и порядка их начисления и выплаты.

Вопрос возможности изменения размера процентов, начисляемых на остаток на счете, крайне актуален для кредитных организаций.

Согласно ст. 852 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, банк уплачивает проценты в размере, определяемом договором банковского счета, сумма которых зачисляется на счет. Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала. При этом, если в договоре банковского счета не определен размер процентов, проценты уплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ).

Закон предоставляет кредитной организации право выбора: уплачивать либо не уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента. По умолчанию за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, проценты кредитная организация в силу норм закона обязана уплатить. Именно данная норма закона, а также неурегулированный законодательством вопрос изменения кредитной организацией размера процентов, начисляемых на остаток на счете, стимулирует кредитные организации устанавливать в договоре минимальный размер начисляемых процентов (не выше ставки по вкладу до востребования), либо не начислять проценты на остаток на счете.

Используемый кредитными организациями в настоящее время подход к начислению повышенных процентов на остаток денежных средств на счете представляет интерес как для кредитных организаций, так и непосредственно для клиентов, в том числе и с учетом налогов.

Начисление процентов на остаток на счете повышает заинтересованность потребителей в размещении свободных денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, позволяя получить определенный доход при неограниченной возможности распоряжения денежными средствами на счете без потери ранее начисленных процентов на остаток на счете. Использование данной конструкции договора стимулирует население к хранению денег на счетах и безличным расчетам.

В договоре так называемого накопительного счета кредитные организации используют законодательные нормы договора банковского счета и по аналогии с законодательным порядком начисления и изменения процентов по договору вклада до востребования.

Как правило, размер начисляемых процентов определяется и изменяется кредитными организациями самостоятельно в зависимости от потребности в привлечении денежных средств вне рамок заключенных с клиентами договоров путем издания приказа, в том числе в рамках проводимых акций.

Что же собой представляет договор накопительного счета, заключенный с потребителем?

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. При этом банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (п. 1, 3 ст. 845 ГК РФ).

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях согласно требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (п. 1, 2 ст. 846 ГК РФ).

Как правило, текущий счет потребителя открывается кредитной организацией на основании договора присоединения, условия которого определены в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (п. 428 ГК РФ). При этом договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения (ст. 422 ГК РФ). Договор банковского счета является публичным (ст. 426 ГК РФ).

Согласно ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, а также порядок расторжения и другие существенные условия договора.

Таким образом, если кредитная организация предусмотрела начисление процентов на остаток на счете, размер процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете, является существенным условием договора.

Однако ни глава 45 Гражданского кодекса РФ, ни нормативные акты Банка России не устанавливают правила начисления процентов на остаток средств на счете, порядок изменения размера процентов и срок уведомления клиента об этом изменении.

Если в отношении тарифа за проведение расчетных операций достаточно предусмотреть в договоре условие о применении тарифа, действующего на момент проведения расчетной операции<sup>3</sup>, то в части изменения размера процентов, начисляемых на остаток на счете, подобное условие предусмотреть в договоре не представляется возможным. Размер процентов, начисляемых на остаток на счете, относится к тем существенным условиям договора банковского счета, по которым стороны должны достичь согласия.

Таким образом, в случае необходимости изменения размера процентов должны применяться общие нормы гражданского законодательства об изменении договора. Также имеется возможность предусмотреть в договоре так называемую «плавающую» процентную ставку, например, зависящую от ключевой ставки

<sup>3</sup> Куличева Е. В. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменять размер тарифов по совершению расчетных операций? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10 (50). С. 165.



Банка России. Соответственно, размер процентов на остаток на счете будет изменяться при изменении ключевой ставки Банка России независимо от воли сторон договора. Однако данный подход к изменению размера процентов на остаток на счете не может устраивать кредитные организации, которые используют проценты в том числе для привлечения клиентов.

Статья 310 Гражданского кодекса РФ допускает согласование в договоре права на одностороннее изменение только в случаях, когда договор заключается в связи с осуществлением обеими его сторонами предпринимательской деятельности. Цель данной нормы состоит в защите слабой стороны договора. Следовательно, подразумеваемый в ней запрет не может распространяться на случаи, когда в договоре, лишь одна из сторон которого выступает в качестве предпринимателя, право на одностороннее изменение или односторонний отказ от договора предоставлено стороне, не являющейся предпринимателем.

Изменение условий договора по соглашению сторон в случае публичного договора счета, заключенного с потребителями, практически нереализуем. В связи с этим «соглашение» сторон зачастую оформляется кредитной организацией включением соответствующего пункта в договор банковского счета, предусматривающего прекращение клиентом договора банковского счета при его несогласии с измененным размером процентов на остаток на счете. Подобный подход не может рассматриваться как соглашение сторон, так как мнение более слабой стороны в договоре (потребителя) фактически кредитную организацию не интересует и не учитывается, а законное право клиента в любой момент без объяснения причин расторгнуть договор банковского счета декларируется как волеизъявление на изменение условий договора.

Модельные правила европейского частного права<sup>4</sup> гласят, что подобного рода условия договора с учетом оценки всех обстоятельств могут признаваться несправедливыми и блокироваться судом в случае навязывания их потребителю.

Согласно ст. II.–9:410 Модельных правил европейского частного права к условиям, которые предполагаются несправедливыми в договорах между предпринимателем и потребителем, относятся в том числе следующие:

(1) условие договора между предпринимателем и потребителем предполагается несправедливым для целей применения указанного раздела правил, если оно предложено предпринимателем и если оно:

(i) позволяет предпринимателю в отсутствие указанных в договоре уважительных причин изменять условия договора в одностороннем порядке; это положение не затрагивает условий, в силу которых лицо, оказывающее финансовые услуги, сохраняет право при наличии уважительных причин изменять без уведомления размер процентов, которые должны уплачиваться потребителем либо потребителю, или размер других платежей за предоставление финансовых услуг, при условии, что лицу, оказывающему услуги, вменяется в обязанность при первой возможности известить об этом потребителя, а потребитель сохраняет право немедленно прекратить договорные отношения; ничто из указанного не затрагивает условий, в силу которых предприниматель сохраняет право в одностороннем порядке изменять условия договора, заключенного на неопределенный срок, при

<sup>4</sup> Модельные правила европейского частного права / пер. с англ. ; науч. ред. Н. Ю. Расказова. М. : Статут, 2013. 989 с.

условии, что он остается обязанным заблаговременно уведомить потребителя, а потребитель имеет право расторгнуть договорные отношения;

(j) позволяет предпринимателю без уважительных причин в одностороннем порядке изменять любые характеристики предоставленных вещей, иного имущества или услуг.

Толкование условий договора должно осуществляться в пользу контрагента стороны, которая подготовила проект договора либо предложила формулировку соответствующего условия (п. 2 ст. 838 ГК РФ). Пока не доказано иное, предполагается, что такой стороной было лицо, являющееся профессионалом в соответствующей сфере, требующей специальных познаний (например, банк по договору кредита, лизингодатель по договору лизинга, страховщик по договору страхования и т.п.).

Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями (ст. 309 ГК РФ).

Одностороннее изменение условий обязательств не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом РФ, другими законами или иными правовыми актами (п. 1, 2 ст. 310 ГК РФ). В случае, если исполнение обязательства связано с осуществлением предпринимательской деятельности не всеми его сторонами, право на одностороннее изменение его условий или отказ от исполнения обязательства может быть предоставлено договором лишь стороне, не осуществляющей предпринимательской деятельности, за исключением случаев, когда законом или иным правовым актом предусмотрена возможность предоставления договором такого права другой стороне<sup>5</sup>.

Если одностороннее изменение условий обязательства совершено тогда, когда это не предусмотрено законом, иным правовым актом или соглашением сторон, или не соблюдено требование к их совершению, то по общему правилу такое одностороннее изменение условий договора не влечет юридических последствий, на которые они были направлены<sup>6</sup>.

Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом РФ, другими законами или договором (п. 1 ст. 450 ГК РФ).

Договор в письменной форме может быть заключен путем:

- составления одного документа, подписанного сторонами;
- обмена письмами, в том числе электронными;
- акцепта письменной оферты конклюдентными действиями (п. 3 ст. 434 ГК РФ).

Соглашение об изменении или о расторжении договора по общему правилу совершается в той же форме, что и договор (ст. 452 ГК РФ).

В случае с договором банковского счета возникает вопрос о возможности ссылаться на конклюдентные действия клиента и (или) молчание клиента (п. 3

<sup>5</sup> Обзор судебной практики № 1, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 10.06.2020.

<sup>6</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54» «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении». П. 12 ; постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора».



ст. 158 ГК РФ). Согласие на совершение сделки может быть выражено любым способом, за исключением случаев, когда законом установлена конкретная форма согласия. Однако молчание не считается согласием на совершение сделки, за исключением случаев, установленных законом (п. 55 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25).

Согласно ст. 158 Гражданского кодекса РФ конклюдентными действиями является поведение лица, которое ясно выражает намерение на совершение сделки. Заключать сделки таким способом допустимо лишь тогда, когда это прямо предусмотрено законом либо сделка может быть совершена в устной форме.

Действительно, воля лица установить правоотношение (заключить, изменить или расторгнуть договор) может быть выражена не только в письменной или устной форме, но и в его поведении. Такое поведение принято называть конклюдентными действиями (от лат. *conclude* — заключаю, делаю вывод). Однако, не всякое поведение лица выражает его волю на установление правоотношения<sup>7</sup>.

Под конклюдентными действиями понимается поведение, направленное на достижение конкретного результата, совершение сделки, при этом выражение воли одной из сторон не прямое, а косвенное. Например, принимая товар от поставщика без заключения договора, покупатель создает правовые последствия по оплате товара.

Конклюдентными действиями одной стороны в ответ на письменное предложение другой стороны можно изменить письменный договор, так как такое поведение сторон будет считаться письменным соглашением об изменении договора (п. 3 ст. 434 ГК РФ).

В качестве способа изъять волю на акцепт письменной оферты возможны активные конклюдентные действия стороны договора, что допускается законом и признается соблюдением письменной формы договора (п. 3 ст. 438, п. 3 ст. 434 ГК РФ). Например, в ответ на оферту в виде счета покупатель осуществляет оплату, в ответ на заявку на отгрузку товара поставщик осуществляет отгрузку и проч.

Конклюдентные действия выражаются в совершении активных действий стороной, чье волеизъявление на изменение условий сделки требуется, и эти действия не являются прямым выражением воли, а выражают волю косвенно, что позволяет другой стороне договора с уверенностью заключить, что воля на порождение соответствующих правовых последствий выражена.

Подобную конструкцию в договоре текущего счета, заключаемого с потребителем, представить сложно. Совершение операций по счету в силу норм закона — это право клиента и обязанность банка, соответственно, совершение клиентом операций по счету в случае его информирования об изменении размера процентов, начисляемых на остаток на счете, не может рассматриваться как конклюдентные действия клиента по согласованию изменения размера процентов.

По смыслу п. 3 ст. 438 ГК РФ для рассмотрения конклюдентных действий в качестве акцепта достаточно того, что лицо, которому была направлена оферта, приступило к исполнению предложенного договора на условиях, указанных в

<sup>7</sup> Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.05.1997 № 14 «Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров». П. 5.

оферте, и в установленный для ее акцепта срок. При этом не требуется выполнения всех условий оферты в полном объеме<sup>8</sup>.

Молчание не признается акцептом, если иное не вытекает из закона, соглашения сторон, обычая или прежних деловых отношений сторон (п. 2 ст. 438 ГК РФ).

Гражданский кодекс рассматривает конклюдентные действия как допустимую форму заключения договора даже при отсутствии письменных документов. Договор с обязательной письменной формой считают заключенным и при пороке формы, что возможно, если одна из сторон приняла письменную оферту путем совершения действий по выполнению условий договора (п. 3 ст. 434, п. 3 ст. 438 ГК РФ). Однако если не выполнены установленные требования, ссылка на конклюдентные действия невозможна. Например, оператор связи был не вправе требовать от абонента самостоятельно проверять изменение тарифов на услуги связи<sup>9</sup>.

Гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т.е. для банков<sup>10</sup>.

Закон не содержит запрета банкам изменять условия банковского обслуживания, но в случаях с клиентами — физическими лицами изменение договора банковского обслуживания должно быть совершено в форме, которая позволяет однозначно установить согласие потребителя на обслуживание на новых условиях. Уведомление клиентов банка об изменении условий путем размещения на официальном сайте банка соответствующей информации не может расцениваться как надлежащее изменение условий договора<sup>11</sup>. В случаях с клиентами — физическими лицами изменение договора банковского обслуживания должно быть совершено в форме, которая позволяет однозначно установить согласие потребителя на обслуживание на новых условиях<sup>12</sup>.

Банк России также отметил, что уведомление клиентов кредитной организации об изменении условий путем размещения на официальном сайте соответствующей информации не может расцениваться как надлежащее изменение условий договора<sup>13</sup>.

В соответствии с п. 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении», если одностороннее изменение условий обязательства совершено тогда, когда это не предусмотрено законом, иным правовым актом или соглашением сторон, или не соблюдено требование к их совершению, то по общему правилу такое одностороннее изменение условий договора не влечет юридических

<sup>8</sup> См. об этом: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора». П. 13.

<sup>9</sup> См.: постановление АС Дальневосточного округа от 31.07.2020 № Ф03-2359/2020 по делу № А04-6643/2019 // URL: <https://www.arbitr-praktika.ru/article/2404-chto-takoe-konklyudentnye-deystviya>.

<sup>10</sup> См.: постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П.

<sup>11</sup> См.: определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 11.02.2020 № 78-КГ19-52.

<sup>12</sup> См.: определение Верховного Суда РФ от 11.02.2020 № 78-КГ19-52, 2-1807/2018.

<sup>13</sup> См.: письмо Банка России от 14.06.2022 № ИН-03-59/82.



последствий, на которые они были направлены. Данная позиция отражена и в определении Верховного Суда РФ от 23.03.2021 по делу № 33-КГ20-6-КЗ, которым установлено, что одностороннее изменение банком условий договора ущемляет гарантированные законом права потребителя, а потому является ничтожным.

Таким образом, изменение условий заключенного между кредитной организацией и клиентом договора возможно только в случае получения от клиента согласия в той форме, в которой был заключен основной договор, либо путем совершения конклюдентных действий, причем согласие физического лица должно быть выражено явно и однозначно. То есть молчание клиента либо совершение клиентом операции по счету не может рассматриваться как однозначно и явно выраженное согласие клиента на изменение условий заключенного договора банковского счета.

Из целей законодательного регулирования может следовать, что содержащийся в императивной норме запрет на соглашение сторон об ином должен толковаться ограничительно. В частности, суд может признать, что данный запрет не допускает установление сторонами только условий, ущемляющих охраняемые законом интересы той стороны, на защиту которой эта норма направлена<sup>14</sup>.

Так, частью 4 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлен запрет на одностороннее изменение кредитной организацией порядка определения процентов по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, однако это не означает, что запрещено такое одностороннее изменение указанного порядка, вследствие которого размер процентов по кредиту уменьшается.

То есть по аналогии с приведенным примером в случае увеличения кредитной организацией размера процентов, начисляемых на остаток на счете, нарушения прав клиента не происходит, но при уменьшении размера процентов клиент не получает согласованный сторонами доход.

Таким образом, в связи с отсутствием законодательного регулирования возможности изменения размера процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете, имеется правовая неопределенность как для кредитных организаций, так и для их клиентов. Также имеются существенные правовые риски для кредитных организаций в случае уменьшения размера процентов, начисляемых на остаток на счете, зафиксированного в договоре.

Второй вопрос, требующий нормативного урегулирования при работе с текущими счетами, это порядок начисления процентов на остаток на счете, возможность установления ограничений или иных условий, влияющих на выплату процентов, а также срок, за который кредитная организация обязана уведомить клиента об изменении размера процентов, начисляемых на остаток на счете.

Кредитными организациями используются различные подходы как к порядку начисления процентов, так и к сроку уведомления клиента об изменении размера процентов, начисляемых на остаток на счете.

Как правило, договоры предусматривают уведомление клиента об изменении размера процентов, начисляемых на остаток на счете, за 3—5 дней.

Одни банки начисляют проценты на минимальный остаток по счету и повышают размер процентов по истечению определенного времени, другие выплачивают

<sup>14</sup> См.: постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и ее пределах». П. 2, 3.

проценты за определенный период времени (ежемесячно) по совокупному остатку по счету, иногда имеются условия совершения покупок на определенную сумму, как правило, на сумму не менее 10 000 руб. в месяц по карте кредитной организации. Проценты могут начисляться ежемесячно по среднему остатку на счете, ежедневно на ежедневный остаток (среднемесячный остаток), на минимальный остаток в течение месяца.

Отдельные кредитные организации устанавливают минимальную сумму денежных средств на счете, на которую начисляются проценты на остаток на счете. Например, тарифы АО «Почта Банк» предусматривают начисление процентов по накопительному счету на сумму остатка 100 000 рублей и выше.

Вопрос изменения размера начисляемых процентов на остаток денежных средств на счете в настоящее время не урегулирован и законом не разрешен.

На данную проблему неоднократно обращала внимание Ассоциация российских банков<sup>15</sup>. Для решения правовой неопределенности были подготовлены предложения по внесению изменений в законодательство, а именно в ст. 852 ГК РФ. Предлагается предоставить кредитным организациям самостоятельно регулировать размер процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете, по аналогии с нормами п. 2 ст. 838 ГК РФ, предусматривающими право банка изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. Подобное изменение позволит обеспечить единообразный подход к решению вопроса при сохранении гибкого подхода к установлению размера начисляемых кредитной организации процентов.

Предлагаемый подход актуален с учетом развития безналичных расчетов и конкуренции, повышения заинтересованности граждан в размещении свободных денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, а также обеспечения единообразия в применении норм законодательства и позволит урегулировать вопросы по начислению и порядку изменения размера процентов, начисляемых на остаток на счете по договору банковского счета.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Модельные правила европейского частного права / пер. с англ. ; науч. ред. Н. Ю. Рассказова. — М. : Статут, 2013. — 989 с.
2. Куличева Е. В. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменять размер тарифов по совершению расчетных операций? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2018. — № 10. — С. 164—176.

<sup>15</sup> См.: письмо АРБ № А-01/5-181 от 05.03.2019 ; письмо Комитета по государственному строительству и законодательству Государственной Думы № 3.1-26/495 от 08.04.2019 ; письмо АРБ № А-03/5-228 от 02.06.2022 ; письмо Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ № 01-28/220 от 03.10.2022.