

Накопительный счет: изменение размера процента, начисляемого на остаток на счете

Аннотация. Статья посвящена анализу действующих правовых норм, регулирующих начисление процента на остаток на наиболее востребованных в последнее время у физических лиц текущих банковских счетах (так называемых накопительных/сберегательных счетах), и возможности изменения банком размера начисляемого процента на остаток на счете, в том числе путем размещения информации об установлении иного размера процента, начисляемого банком на остаток на счете, на сайте банке в сети Интернет по аналогии с вновь установленными тарифами и комиссиями. Анализируются необходимость и возможность получения банком согласия клиента на изменение процента, начисляемого на остаток на счете, а также форма такого согласия, правовая суть начисляемого процента. Анализ норм законодательства и практики позволил выявить проблему, возникающую при работе с накопительным счетом и прийти к выводу о необходимости совершенствования норм действующего законодательства.

Ключевые слова: договор банковского счета, договор накопительного счета, проценты по счету, изменение процентов по счету, договор банковского вклада, изменение процентов по вкладу, существенные условия договора банковского счета, сберегательный счет.



**Елена Викторовна
КУЛИЧЕВА,**

консультант Ассоциации
российских банков
kvin.07@mail.ru
121069, Россия, г. Москва,
Скатертный пер., д. 20,
стр. 1

DOI: 10.17803/2311-5998.2024.121.9.159-167

Elena V. KULICHEVA,

Consultant of the Association of Russian Banks
kvin.07@mail.ru
20/1, Skatertny per., Moscow, Russia, 121069

Savings Account: Changing the Amount of Interest Accrued on the Account Balance

Abstract. The article is devoted to the analysis of the current legal norms governing the accrual of interest on the balance on the bank current accounts most in demand recently among individuals, namely the so-called "savings"/"savings" accounts of an individual, and the possibility of a bank changing the amount of accrued interest on the account balance, including by posting information on the establishment of a different amount of interest accrued by the bank on the account balance on the bank's website on the Internet by analogy with the newly established tariffs and commissions. The necessity and possibility of obtaining the client's consent by the bank to change the interest accrued on the account balance, as well as the form of such consent, the legal essence

© Куличева Е. В., 2024

of the accrued interest, are analyzed. The analysis of the norms of legislation and practice made it possible to identify the problem that arises when working with the so-called “accumulative” account and come to the conclusion that it is necessary to improve the norms of current legislation.

Keywords: *bank account agreement, savings account agreement, interest on the account, change in interest on the account, bank deposit agreement, change in interest on the deposit, essential terms of the bank account agreement, savings account.*

Наиболее популярным среди физических лиц в настоящее время является накопительный счет, активно рекламируемый банками. В связи с бесспорным удобством данного счета количество открытых счетов увеличивается. Однако до сих пор не решен один из важнейших вопросов договора банковского счета физического лица (далее — клиент, потребитель), а именно вопрос о процентах, начисляемых на остаток на счете, и о порядке их изменения. При этом в СМИ, а также в иных источниках постоянно указывается на возможность банка изменить размер процентов, начисляемых на остаток на счете¹.

Статья 852 ГК РФ предоставляет банку право самостоятельно определять, начислять или не начислять проценты на остаток денежных средств на счете клиента. Данная функция, являясь инструментом привлечения клиентов — физических лиц (потребителей), несомненно, представляет интерес для банка. При этом, имея в своем арсенале нестабильные активы в виде остатков денежных средств на счетах потребителей, которые по первому требованию клиента должны быть ему предоставлены, банк заинтересован в управлении такими активами.

Заключая с банком договор банковского счета, потребитель ориентируется в том числе и на размер процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете, рассчитывая на получение заявленного банком дохода. В этой ситуации банк, используя свободные остаточные денежные средства на счете физического лица (п. 2 ст. 845 ГК РФ), является по отношению к клиенту должником, и не одна норма закона не позволяет должнику в одностороннем порядке уменьшать свои обязательства.

В настоящее время банки не могут полностью исключить правовые риски и идут по пути их уменьшения, разрабатывая различные конструкции договора банковского счета, заключаемого с потребителем, предусматривая возможность изменения размера процентов, начисляемых на остаток счета, фактически в одностороннем порядке.

Суть подобных условий договора банковского счета сводится к единственному последствию для потребителя: либо это «молчаливое согласие» потребителя и для банка неважно, выражена ли воля потребителя, либо потребитель не согласен, а следовательно, свое несогласие он реализует путем закрытия счета.

Судебная практика по данному вопросу только начинает складываться, что объясняется длительностью судебного разбирательства и фактически неравным

¹ Райффайзенбанк прекратит начислять проценты по накопительным счетам // Коммерсантъ. 13.06.2024.

положением сторон: потребителя и банка. Учитывая различные условия формуляров договора банковского счета, регулирующих изменение размера процентов, начисляемых на остаток счета, у разных банков, судам достаточно непросто разобраться в ситуации.

Как правило, договор банковского счета, заключаемый с потребителем, является договором присоединения. Банк самостоятельно разрабатывает формуляры договора банковского счета и тарифы за банковское обслуживание. Договор банковского счета следует считать договором присоединения, применив к нему по аналогии ст. 428 ГК РФ². То есть у клиента банка не имеется иной возможности соглашаться либо не соглашаться с текстом договора банковского счета, кроме как заключать договор либо отказаться от его заключения.

Для объективной оценки ситуации необходимо учитывать правовую суть процентов, начисляемых на остаток счета. 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 о проведении других операций по счету (с. 845 ГК РФ). В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (ст. 851 ГК РФ).

Как правило, такая плата называется в договоре банковского счета словом «тариф» либо «комиссия» и уплачивается клиентом за услугу, предоставляемую банком³. Уплачивая проценты на остаток счета клиента, банк не предоставляет какую-либо услугу клиенту, а выполняет принятое на себя обязательство, т.е. является должником (см. таблицу).

Параметр	Тариф = процент, начисляемый на остаток на счете клиента	Тариф = комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиента
Правовое обоснование услуги	Ст. 852 ГК РФ	Ст. 851 ГК РФ
В чем состоит услуга	Предоставление клиентом денежных средств (остаток на счете) в пользование банку Банк может использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства (п. 1 ст. 845 ГК РФ)	Выполнение распоряжения клиента по совершению им операций с денежными средствами, находящимися на счете
Кто кому оказывает/предоставляет услугу	Клиент банку	Банк клиенту

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : постатейный комментарий / под ред. П. В. Крашенинникова : в 3 т. М. : Статут, 2011. Т. 2. С. 317 (автор комментария к ст. 845 — Л. Г. Ефимова).

³ 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.



Параметр	Тариф = процент, начисляемый на остаток на счете клиента	Тариф = комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиента
Кто оплачивает услугу	Банк	Клиент
Кто устанавливает стоимость услуги	Банк	Банк
В какой момент определяется стоимость услуги	В момент заключения договора счета	В момент оказания услуги / проведения платежа
Возможность одностороннего изменения Банком стоимости услуги	Нет	Да. Зная стоимость расчетной операции, клиент в момент ее совершения принимает осознанное решение о проведении данной операции (конклюдентные действия)
Возможность клиента отказаться от услуги	Нет. Только путем закрытия счета	Да. Не проводить платеж

По договору банковского счета закон позволяет банку самостоятельно определить, будет банк уплачивать клиенту проценты на остаток на счете или нет (ст. 852 ГК РФ). В случае неуказания банком размера процента, начисляемого на остаток на счете, проценты уплачиваются в размере, установленном законом.

Условие о начислении процента на остаток на счете, как и его размер, является условием договора и не может быть изменено банком в одностороннем порядке. Проценты, начисляемые банком на остаток счета, являются платой банка за размещение клиентом на своем счете денежных средств, которыми банк пользуется при осуществлении своей деятельности (п. 2 ст. 845 ГК РФ). Закон не содержит нормы, позволяющей должнику в одностороннем порядке уменьшать свои обязательства.

По мнению Л. Г. Ефимовой, даже если проценты установлены тарифами банка, в договоре банковского счета должна быть сделана ссылка на эти тарифы. При изменении тарифов банк не вправе вводить новые проценты, начисляемые на остаток счета, если их размер не согласован в дополнительном соглашении к договору банковского счета⁴.

Учитывая, что одностороннее изменение условий договора недопустимо, банки в том или ином виде предусматривают в договоре банковского счета «по соглашению сторон» изменение размера процентов, начисляемых на остаток счета. Рассмотрим их аргументы.

1. *Конклюдентные действия клиента по счету после информирования об изменении размера процента, начисляемого на остаток на счете.* Конклюдентными действиями является поведение лица, которое ясно выражает его намерение на совершение сделки. Воля лица установить правоотношение (заключить, изменить или расторгнуть договор) может быть выражена в его поведении. Однако не всякое поведение лица выражает его волю на установление

⁴ *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г.* Частное банковское право : учебник. М. : Проспект, 2020. Глава о банковских счетах (автор главы — Л. Г. Ефимова).

правоотношения⁵. Конклюдентные действия выражаются в совершении активных действий стороной, чье волеизъявление требуется на изменение условий сделки, что позволяет другой стороне договора с уверенностью заключить, что воля на порождение соответствующих правовых последствий выражена (п. 3 ст. 438, п. 3 ст. 434 ГК РФ).

В рамках договора банковского счета, заключенного с потребителем, ссылаться на конклюдентные действия клиента и (или) молчание клиента (п. 3 ст. 158 ГК РФ) не представляется возможным. Молчание не считается согласием на совершение сделки, за исключением случаев, установленных законом⁶.

Вывод: совершение клиентом конклюдентных действий по счету (расчетные операции, пополнение счета и пр.) после информирования об изменении размера процента, начисляемого на остаток на счете, не подтверждает согласие клиента на изменение размера процента, начисляемого на остаток на счете.

2. *Аналогия закона.* В случаях, когда отношения прямо не урегулированы законодательством или соглашением сторон и отсутствует применимый к ним обычай, к таким отношениям, если это не противоречит их существу, применяется гражданское законодательство, регулирующее сходные отношения (аналогия закона) (ст. 6 ГК РФ).

Однако договор банковского счета предусмотрен действующим законодательством (гл. 45 «Банковский счет» ГК РФ). Вопрос выплаты процентов на остаток банковского счета предусмотрен и урегулирован ст. 852 ГК РФ. Вопрос изменения существенных условий договора также урегулирован нормами действующего законодательства.

Согласно п. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила договора банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено гл. 44 ГК РФ и не вытекает из существа договора банковского вклада.

Вывод: оснований для применения аналогии закона к одностороннему изменению банком размера процентов, начисляемых на остаток счета, не имеется.

3. *Изменение тарифов путем размещения информации на сайте банка не может рассматриваться как нарушающее права клиента.* Данное утверждение базируется на определении Конституционного Суда РФ от 24.05.2005 № 170-О, касающегося права банка на изменение условий договора банковского счета, тарифов за расчетно-кассовое обслуживание, на списание со счета клиента денежных средств и взыскание убытков в отношении юридического лица.

Определение вынесено по жалобе Свободного профсоюза работников МП «Медавтотранс» о признании п. 1 ст. 450 ГК РФ в той мере, в какой он распространяется на договор присоединения, в частности на договор банковского счета, нарушающим права и свободы, гарантированные статьями 34, 35 и 55 (ч. 3) Конституции РФ, поскольку он предоставляет возможность банку, как экономически

⁵ 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; определение Верховного Суда РФ от 18.01.2022 № 45-КГ21-24-К7.

⁶ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25. П. 55.



сильной стороне в договоре, в одностороннем порядке изменять условия договора, касающиеся тарифов на обслуживание счета, а также в безакцептном порядке списывать денежные средства.

Указанное определение к вопросу правомерности одностороннего изменения банком размера процента, начисляемого на остаток счета потребителя, не относится и не может быть применено, так как:

- касается тарифов за обслуживание счета и проведение клиентом расчетно-кассовых операций (ст. 851 ГК РФ), а не процентов, начисляемых на остаток счета клиента (ст. 852 ГК РФ);
- договор банковского счета заключен банком с потребителем, а не с юридическим лицом.

Со ссылкой на п. 1 ст. 450 ГК РФ Конституционный Суд РФ отметил, что, «предоставляя сторонам возможность в договорном порядке самостоятельно определить основания, при которых возможны изменение или расторжение договора, кроме как по их взаимному соглашению, сама по себе оспариваемая норма направлена на реализацию гражданско-правового принципа свободы договора и не может рассматриваться как нарушающая права и свободы заявителя, указанные в жалобе».

В целях обеспечения прав экономически слабой стороны в договоре в случае заключения договора присоединения пунктом 2 ст. 428 ГК РФ предусмотрено право присоединившейся к договору стороны потребовать расторжения или изменения договора, если договор присоединения, хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но лишает эту сторону прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств либо содержит другие явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые она, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора. Проверка законности и обоснованности включения в договор банковского счета тех или иных условий, касающихся в том числе оснований, при которых возможно его изменение, не относится к компетенции Конституционного Суда РФ.

Вывод: определение Конституционного Суда РФ от 24.05.2005 № 170-О к вопросу изменения размера процента, начисляемого на остаток на счете, и (или) изменения/установления условий его выплаты в рамках договора счета, заключенного с потребителем, неприменимо.

4. Согласованный сторонами порядок изменения условий договора банковского счета, а именно фактически одностороннее изменение банком процентов, начисляемых на остаток счета, подтвержден собственноручной подписью клиента при заключении договора. Так называемый накопительный банковский счет является текущим счетом потребителя и, соответственно, в случае необходимости изменения условий данного договора должны применяться нормы права об их изменении.

Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или договором, и должно быть заключено в той же форме, что и договор (п. 1 ст. 450, п. 1 ст. 452 ГК РФ).

Документация банков по текущему счету потребителя, как правило, предусматривает следующий алгоритм изменения размера процентов, начисляемых на

остаток счета клиента. Банк размещает за 3—5 дней информацию о вновь принятых им тарифах (в понятие «тариф» банки включают и проценты, начисляемые на остаток банковского счета) на своем сайте в сети Интернет, при этом клиент считается уведомленным банком о новых тарифах по истечению указанного периода, исчисляемого с даты размещения соответствующей информации. Согласно условиям договора банковского счета в случае непоступления от клиента заявления о расторжении договора и закрытии счета измененный размер процентов, начисляемых на остаток счета, считается согласованным сторонами. Как видим, ни о каком реальном согласовании изменения условий договора речи не идет.

Как соотносится новый размер процентов, начисляемых на остаток счета, с ранее заключенными договорами банковского счета в этом случае непонятно. Правового обоснования фактически одностороннего изменения должником (банком) размера своего обязательства не имеется.

Вопрос о праве банка на включение в договор банковского счета условия об изменении, а тем более — об уменьшении банком размера процентов, начисляемых на остаток счета, в одностороннем порядке должен решаться с учетом ст. 310 и 450 ГК РФ. Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов (ст. 309 ГК РФ).

Несмотря на то, что при подписании заявления о присоединении к договору клиент подтвердил ознакомление с условиями этого договора, выразил согласие с условиями договора и тарифами банка, заключение клиентом договора, текст которого разработан банком в одностороннем порядке, не может влиять на законность и действительность отдельных пунктов договора (ст. 422 ГК РФ) и при наличии подписи клиента рассматриваться как согласие клиента на нарушение банком закона и отказ клиента от защиты своих прав в будущем.

Свобода договора не является абсолютной, не должна приводить к отрицанию или умалению общепризнанных прав и свобод и может быть ограничена федеральным законом в той мере, в которой это необходимо в целях защиты прав и законных интересов других лиц. В отношениях с банком гражданин выступает как экономически слабая сторона, лишенная возможности влиять на содержание договора в целом (постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П). Поэтому требуется соблюдение принципа соразмерности, в силу которого гражданин как экономически слабая сторона в этих правоотношениях нуждается в особой защите своих прав.

На договор банковского счета, заключенный с гражданином, распространяется действие закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Согласно этому Закону следует считать недопустимыми условиями договора, ущемляющие права потребителя. К ним относятся условия, нарушающие правила, установленные международными договорами РФ, Законом «О защите прав потребителей», законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей. Недопустимые условия договора, ущемляющие права потребителя, ничтожны (п. 1 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей»).

Условия, которые предоставляют исполнителю право на односторонний отказ от исполнения обязательства или одностороннее изменение условий



обязательства (предмета, цены, срока и иных согласованных с потребителем условий), за исключением случаев, если законом или иным нормативным правовым актом РФ предусмотрена возможность предоставления договором такого права, являются недопустимыми (п. 2 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей»).

Банк, являясь профессионалом в банковской сфере и самостоятельно разрабатывая документы по открытию счета, обязан действовать добросовестно и в соответствии с нормами действующего законодательства (ст. 422 ГК РФ).

Закон не устанавливает банкам запрета на изменение условий банковского обслуживания, но в случаях с потребителями изменение договора банковского счета должно быть совершено в форме, которая позволяет однозначно установить согласие потребителя на обслуживание на новых условиях. При этом уведомление клиентов банка об изменении условий путем размещения на интернет-сайте банка соответствующей информации не может расцениваться как надлежащее изменение условий договора⁷.

Верховный Суд РФ отмечает, что одностороннее изменение условий обязательства, совершенное тогда, когда это не предусмотрено законом, иным правовым актом или соглашением сторон или не соблюдено требование к их совершению, не влечет юридических последствий, на которые они были направлены. Условия сделки с потребителем, которые не соответствуют нормам гражданского права, обязательным для сторон при заключении и исполнении договоров, а также условия сделки, при которых был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей, являются ничтожными⁸.

Определенный интерес в данном вопросе представляют споры банка, финансового уполномоченного и потребителя, возникшие в рамках одного и того же договора банковского счета. Такие споры касаются решения вопроса о порядке изменения банком размера процентов, начисляемых на остаток счета, в различные периоды договора счета. Рассматривая дела по этой категории споров, судьи Второго кассационного суда общей юрисдикции не сумели выработать единую позицию. Один состав судей указал на необходимость предоставления доказательств информирования клиента об изменении размера процентов, начисляемых на остаток на счете, и получения банком согласия потребителя на изменение размера процентов, начисляемых на остаток счета. Другой состав этого же суда принял позицию банка о согласовании с клиентом порядка изменения размера

⁷ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 11.02.2020 № 78-КГ19-52 ; определение Верховного Суда РФ от 11.02.2020 № 78-КГ19-52, 2-1807/2018

⁸ 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» ; определением Верховного Суда РФ от 23.03.2021 по делу № 33-КГ20-6-КЗ.

процентов, начисляемых на остаток счета, путем подписания непосредственно самого договора банковского счета на предложенных условиях⁹.

При этом не было учтено, что условия сделки с потребителем, которые не соответствуют нормам гражданского права, обязательным для сторон при заключении и исполнении договоров, а также условия сделки, при которых был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей, являются ничтожными¹⁰. Мнение Верховного Суда РФ на момент публикации отсутствует.

Ассоциация российских банков неоднократно предлагала урегулировать данный вопрос на законодательном уровне¹¹. Это позволит исключить споры, а также унифицировать срок информирования клиента об изменении размера процента, начисляемого на остаток на счете. Изменения в статью 852 ГК РФ, предоставляющие банкам право самостоятельно определять размер процентов, начисляемых на остаток средств на счете (по аналогии с нормой п. 2 ст. 838 ГК РФ), предусматривающие право банка изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, исключают правовую неопределенность. Это обеспечивает единообразный подход к решению вопроса при сохранении гибкого подхода к установлению банками размера начисляемого процента на остаток на счете.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2019.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : постатейный комментарий / под ред. П. В. Крашенинникова : в 3 т. — М. : Статут, 2011. — Т. 2.
3. 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. 164—176.
4. Куличева Е. В. Накопительный счет // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2023. — № 1 (101). — С. 151—161.
5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. — М. : Проспект, 2020.

⁹ Гражданские дела УИД 77RS0019-02-2022-015258-36 ; УИД 77RS0019-02-2022-013290-23.

¹⁰ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25. П. 76.

¹¹ 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.

