



Установленная Положением N 2-П форма платежного поручения содержит указание номера корреспондентского счета кредитной организации в качестве обязательного реквизита. Соответственно бухгалтерскими проводками корреспондентский счет банка затрагивается независимо от того, в чей адрес осуществляется платеж.

В соответствии с п. 4.3 Положения N 2-П при недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации для оплаты всех предъявленных расчетных документов средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, **списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств.** Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

Учет таких средств осуществляется кредитной организацией по лицевому счету N 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств».

Таким образом, правила бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила безналичных расчетов устанавливают единый порядок совершения операций по счетам клиентов независимо от того, является ли получатель средств клиентом этой же либо другой кредитной организации.

Следовательно, при отсутствии на корреспондентском счете кредитной организации денежных средств при получении от клиента платежного поручения на перечисление средств с его счета на другой счет, обслуживаемый в том же банке, кредитной организации следует осуществить списание соответствующей суммы со счета клиента (если имеется достаточный остаток средств) и поместить платежное поручение в картотеку неоплаченных документов к корреспондентскому счету для последующего исполнения в соответствующую очередь и при наличии на корреспондентском счете достаточных средств.

**В этой связи следует подчеркнуть, что осуществление бухгалтерских проводок при наличии картотеки неоплаченных документов к корреспондентскому счету банка «в обход» корреспондентского счета действующими нормативными актами Банка России не предусмотрено.**

При отсутствии на корреспондентском счете банка денежных средств нельзя говорить о том, что денежные средства имеются на счетах его клиентов, поскольку утрачена оборотоспособность этих средств.

В этом случае утрачивается оборотоспособность средств клиентов, сведения о которых отражены на их счетах, в связи с чем, в такой ситуации записи об остатках средств на счетах клиентов не могут рассматриваться в качестве безналичных денег, а могут расцениваться только как размер задолженности банка перед этими лицами.

После того как клиент банка внес на счет наличные деньги и последние были зачислены как на его расчетный счет, так и на корреспондентский счет банка, возможность распоряжаться средствами на своем счете имеется у клиента только при условии наличия достаточной суммы на корреспондентском счете банка. Только в этом случае можно рассматривать остаток на счете клиента как оборотоспособные платежные средства (безналичные деньги).

Нулевой остаток средств на корреспондентском счете или картотека неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету банка свидетельствуют о том, что банком утрачены средства, полученные от вкладчиков и клиентов, а остатки средств на счетах клиентов отражает только размер задолженности банка перед ними.

«Рассчитываться» этой задолженностью, в том числе с другими клиентами этого же банка (у которых на их счетах также отражена задолженность банка перед ними), не представляется возможным. Такие расчеты имеют признаки безденежных расчетов (расчеты путем взаимозачета остатков на счетах двух кредиторов банка).

Следовательно, при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка вообще никакие расчеты его клиентов невозможны независимо от того, кому они адресованы. **Подобные внутрибанковские проводки являются безденежными.** Следовательно, они не изменяют остатки на счетах их участников, и результаты этих проводок должны быть исправлены как ошибочные записи путем совершения обратных записей по счетам, как это и предусмотрено Положением N 302-П.

**2. Рассматриваемая внутрибанковская проводка по исполнению платежного поручения № [REDACTED] от 28.10.2008 осуществлялась при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете АКБ «[REDACTED]» (ОАО), а, следовательно, являлась безденежной, носила технический (фиктивный) характер и не могла отражать действительного поступления денежных средств на счет ЗАО «[REDACTED]». Данная позиция совпадает с действующей судебной практикой: Постановление ФАС Московского округа от 20.01.2010 N КГ-А40/14999-09 по делу N А40-1392/09-95-4Б, Определение Конституционного Суда РФ от 25.07.2001 N 138-О.**

Таким образом, совершенная АКБ «[REDACTED]» (ОАО) внутрибанковская проводка не преследовала цели перечисления денежных средств со счета на счет. **Фактически перечисление денежных средств по платежному поручению не было произведено.**

Согласно п. 1 ст. 845 Гражданского кодекса 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.

В соответствии со ст. 848 Гражданского кодекса РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В силу п. 1 ст. 865 Гражданского кодекса РФ банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении.

Обязанность АКБ «» (ОАО) перед  по перечислению указанной в платежном поручении суммы возникла с момента его принятия банком.

В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ в силу обязательства одно лицо (должник, в нашем случае банк) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора, ) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. (в нашем случае перечислить деньги), либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Согласно п. 1 ст. 408 Гражданского кодекса РФ надлежащее исполнение прекращает обязательство.

В связи с этим, рассматриваемая банковская операция (проводка) по списанию банком денежных средств со счета  была направлена на исполнение обязательства АКБ «» (ОАО) перед  по исполнению платежного поручения, вытекающей из договора банковского счета.

В соответствии со ст. 153 Гражданского кодекса РФ сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Таким образом, **поскольку внутрибанковская проводка (банковская операция по списанию банком денежных средств) была направлена на прекращение обязанности банка по перечислению денежных средств по распоряжению клиента, то в соответствии со ст. 153 Гражданского кодекса РФ она является сделкой.**

Аналогичного мнения придерживается и ВАС РФ. В соответствии с п. 5 Постановления Пленума ВАС РФ № 32 от 30.04.2009 года «О некоторых вопросах, связанных с оспариванием сделок по основаниям, предусмотренным ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» под сделками, которые могут быть оспорены на основании п. 3 ст. 103 Закона о банкротстве понимаются также и такие банковские операции, как списание банком денежных средств со счета клиента банка.

Следовательно, **Пленум ВАС РФ подтверждает, что такая банковская операция, как списание денежных средств со счета клиента банка (банковская проводка), является сделкой.**

**3.** Совершая рассматриваемую внутрибанковскую проводку АКБ «» (ОАО) не мог не знать об отсутствии средств на корреспондентском счете. Соответственно, как указано выше, вместо проведения рассматриваемой проводки банк должен был поместить платежное поручение в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) банка (его филиала).

Согласно п. 1 ст. 170 Гражданского кодекса РФ мнимая сделка, то есть сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия, ничтожна.

Исходя из формулировки мнимой сделки, данной в п. 1 ст. 170 Гражданского кодекса РФ, АКБ «» (ОАО), совершая рассматриваемую внутрибанковскую проводку, не имел намерения перечислить сумму займа со счета  на счет ЗАО «», поскольку денежные средства, необходимые для совершения данной операции на корреспондентском счете банка отсутствовали. **Целью банка было лишь создание видимости исполнения платежного поручения, данного клиентом  с целью исполнения ее обязанности по передаче денежных средств, возникшей из договора займа.**

Таким образом, исходя из изложенного выше, **внутрибанковская проводка по исполнению платежного поручения № 409 от 28.10.2008 является мнимой сделкой**, совершенной лишь для вида, без намерения создать правовые последствия в виде исполнения платежного поручения, данного , **а следовательно является ничтожной.**

В силу п. 1 ст. 166 Гражданского кодекса РФ **ничтожная сделка является недействительной независимо от признания ее таковой судом.**

Согласно п. 1 ст. 167 Гражданского кодекса РФ недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения.

Юридическим последствием, которое должно было наступить в результате совершения АКБ «» (ОАО) рассматриваемой внутрибанковской проводки, является исполнение платежного поручения на списание денежных средств в сумме  рублей с банковского счета

№ [REDACTED] и последующее их зачисление на расчетный счет ЗАО « [REDACTED] » № [REDACTED].

Соответственно, данное юридическое последствие в силу ничтожности внутрибанковской проводки не наступило, **сумма займа не была перечислена заемщику, а платежное поручение не было исполнено.**

В соответствии с п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса РФ договор займа считается заключенным с момента передачи денег.

Согласно ст. 812 Гражданского кодекса РФ заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от займодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если в процессе оспаривания заемщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что деньги или другие вещи в действительности не были получены от займодавца, договор займа считается незаключенным.

Из всего изложенного выше следует, что **поскольку внутрибанковская проводка является ничтожной сделкой и в результате ее совершения денежные средства фактически не были переданы Займодавцем Заемщику, то договор займа является незаключенным по безденежности.**

4. Договор займа от 28.10.2008 является незаключенным по безденежности, а, следовательно, заем никогда не существовал. Вместе с тем, поскольку ЗАО « [REDACTED] », исходя из принципа добросовестности осуществления гражданских прав и выполнения обязанностей, полагало, что заем фактически предоставлен, т.к. записи по расчетному счету именно об этом и свидетельствовали, то заемные денежные средства в сумме [REDACTED] рублей были возвращены [REDACTED] в счет погашения несуществующего займа по расходному кассовому ордеру № 4 от 22.01.2009, как и проценты за пользование несуществующим займом в сумме [REDACTED] рублей, выплаченные по расходному кассовому ордеру № 5 от 22.01.2009.

В соответствии с п. 1 ст. 1102 Гражданского кодекса РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

В нашем случае [REDACTED] получила денежные средства в счет погашения несуществующего займа и процентов по нему, то есть без установленных договором оснований. Соответственно **полученные таким образом по расходным кассовым ордерам № 4 и № 5 от 22.01.2009 денежные средства являются неосновательным обогащением**, которое подлежит возврату. Данная позиция подтверждается сложившейся судебной практикой: Постановление ФАС Московского округа от 13.08.2009 N КГ-А40/7595-09 по делу N А40-17096/09-10-139, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25.11.2008 N Ф04-7131/2008(16187-А46-16) по делу N А46-3761/200.

В связи с изложенным, руководствуясь ст.ст. 166, 167, 170, 807, 812, 1102 Гражданского кодекса РФ,

#### ПРОШУ

1. Признать внутрибанковскую проводку, совершенную АКБ « [REDACTED] » (ОАО) во исполнение платежного поручения № [REDACTED] от 28.10.2008, ничтожной сделкой в силу мнимости;
2. Применить последствия недействительности ничтожной сделки, а именно:
  - восстановить задолженность АКБ « [REDACTED] » (ОАО) перед [REDACTED] по договору банковского счета № [REDACTED] в сумме [REDACTED] рублей;
  - уменьшить задолженность АКБ « [REDACTED] » (ОАО) перед ЗАО « [REDACTED] » по договору банковского счета № [REDACTED] на сумму [REDACTED] рублей.
3. Признать договор займа от 28.10.2008 между [REDACTED] и ЗАО « [REDACTED] » незаключенным по безденежности;
4. Взыскать с [REDACTED] неосновательное обогащение в сумме [REDACTED] рублей ([REDACTED] рублей суммы займа и [REDACTED] рублей процентов по нему).

#### Приложения:

1. Доверенность на представителя (подлинник) в 1 экз. на 1 л.;
2. Квитанция об уплате государственной пошлины (подлинник) в 1 экз. на 2 л.;
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия) в 1 экз. на 1 л.;
4. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ (копия) в 1 экз. на 1 л.;
5. Выписка из ЕГРЮЛ (электронная, копия) в 1 экз. на 18 л.;
6. Устав ЗАО « [REDACTED] » (копия) в 1 экз. на 17 л.;
7. Выписка из Протокола № 30 годового общего собрания акционеров (копия) в 1 экз. на 3 л.;
8. Приказ № 23 о вступлении в должность генерального директора (копия) в 1 экз. на 1 л.;
9. Договор займа от 28.10.2008 (копия) в 1 экз. на 2 л.;
10. Дополнительное соглашение от 17.12.2008 к договору займа от 28.10.2008 (копия) в 1 экз. на 1 л.;
11. Платежное поручение № [REDACTED] от 28.10.2008 (копия) в 1 экз. на 1 л.;

12. Договор банковского счета ЗАО «                    » и АКБ «                    » (ОАО) №                      (копия) в 1 экз. на 2 л.;
13. Расходный кассовый ордер № 4 от 22.01.2009 (копия) в 1 экз. на 1л.;
14. Расходный кассовый ордер № 5 от 22.01.2009 (копия) в 1 экз. на 1л.;
15. Постановление ФАС Московского округа от 20.01.2010 N КГ-А40/14999-09 по делу N А40-1392/09-95-4Б (электронное, копия) в 1 экз. на 3 л.;
16. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 23.07.2009 N 09АП-9950/2009-ГК по делу N А40-8629/09-29-31 (электронное, копия) в 1 экз. на 3 л.;
17. Определение Конституционного Суда РФ от 25.07.2001 N 138-О (электронное, копия) в 1 экз. на 3 л.

Представитель ЗАО «                    »  
по доверенности

\_\_\_\_\_ М.Ю. Шевцов