

ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ УТРАТЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ОПЛАТУ



**ТИМОФЕЕВ
ФАРЕНВАЛЬД
И ПАРТНЕРЫ**

**КОЛЛЕГИЯ
АДВОКАТОВ**



**ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И
ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ
(Ноябрь 2017 г.)**

Ref. 439-321

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Правовые последствия утраты кредитной организацией электронных документов, подтверждающих оплату

Ситуация: В 2011 году банком было исполнено платежное поручение организации, в соответствии с которым произведена оплата по договору с контрагентом данной организации. В настоящий момент оригинал платежного поручения клиентом по договору банковского обслуживания утрачен. Кроме того, по заявлению банка, указанное платежное поручение отсутствует в его системе электронного документооборота вследствие сбоя в компьютерной базе, последствием которого стало уничтожение электронных документов, относящихся к 2011 г. Представители банка также ссылаются на то, что законодательством РФ предусмотрена обязанность хранить документы, относящиеся к договору банковского обслуживания, в течение 5 лет с момента совершения соответствующей операции по счету.

На основе анализа законодательства и судебной практики можно сделать следующие выводы относительно перспектив развития рассматриваемой ситуации:

1) Сроки хранения документов в электронном виде, подтверждающих факт оплаты (в частности, платежных поручений), в соответствии с законодательством РФ об архивном деле и нормативно-правовыми актами Банка России составляют 5 лет. При этом в судебной практике существуют различные позиции относительно даты, с которой должен производиться отсчет указанного срока. Согласно первой позиции, которая поддерживается методическими рекомендациями Росархива и Банка России, а также проектами приказов указанных ведомств, срок хранения документов составляет 5 лет с даты прекращения отношений между банком и клиентом по договору банковского обслуживания. Другая позиция состоит в том, что отсчет сроков должен вестись с момента совершения соответствующей операции или составления документа.

2) Вследствие сложностей, связанных с доказыванием факта причинения убытков, их размера и прямой причинно-следственной связи между нарушением сроков хранения документов и причиненным ущербом, а также в следст-

вие неоднозначной судебной практики в отношении порядка исчисления сроков хранения документов возможность взыскания с банка убытков, причиненных утратой соответствующей документации, является крайне низкой.

3) В связи с указанными проблемами представляется целесообразным обратиться с запросом о розыске платежа в банк для поиска подтверждения платежа в архиве или потребовать у банка предоставить любые иные сохранившиеся документы в электронной форме, по которым можно установить движение операций по счету (например, выписка по банковскому счету).

Обоснование данных выводов содержится ниже.

1. Сроки хранения кредитной организации документов в составе юридического дела клиента по договору банковского обслуживания.

Согласно п. 10.6 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (далее – Инструкция N 153-И) юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а после прекращения отношений с клиентом – **в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации**. Сроки хранения документов в электронной форме, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), должны быть **не менее** сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

Согласно п. 10.2 Инструкции N 153-И, в юридическое дело помещаются:

- документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;
- договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;

- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;
- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;
- утратившие силу карточки;
- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

В соответствии с ч. 1 ст. 17 Федерального закона от 22.10.2004 N 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» организации обязаны обеспечивать сохранность архивных документов в течение сроков их хранения и в соответствии с перечнями, установленными законодательством РФ.

В соответствии с предоставленными полномочиями Минкультуры России издан Приказ от 25.08.2010 N 558, утвердивший Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения (далее - Перечень).

Вместе с тем указанным Перечнем не установлены сроки хранения юридического дела в толковании данного понятия Инструкцией N 153-И, но определены сроки хранения отдельных документов, помещаемых в юридическое дело в соответствии с Инструкцией N 153-И.

Так, срок хранения в пять лет определен Перечнем для:

- переписки об открытии, закрытии, состоянии, оплате текущих, расчетных, бюджетных счетов, о проведении денежно-расчетных операций (п. 334);
- документов (положения, карточки) об открытии, закрытии, переоформлении расчетных, текущих, корреспондентских, соответствующих лицевых счетов (п. 335);
- договора банковского счета после истечения срока действия договора (п. 337);
- первичных учетных документов (п. 362).

Тем не менее, существует различная судебная практика по вопросу о том, с какого момента необходимо вести отсчёт указанного пятилетнего срока хранения документации в составе юридического дела клиента банка.

Так, **одна позиция судов** состоит в том, что законодательством РФ устанавливается мини-

мальный срок хранения документов, помещенных в юридическое дело, – пять лет со дня прекращения отношений с клиентом. Более длительный срок по усмотрению кредитной организации может быть закреплен в банковских правилах, являющихся внутренним документом кредитной организации, поскольку перечень положений, поименованных в п. 11.1 Инструкции N 153-И и которые могут быть включены в банковские правила, является открытым (см., например, Решение Ленинского районного суда г. Ростова-на-Дону № 2-7980/2014 2-7980/2014~М-6819/2014 М-6819/2014 от 2 декабря 2014 г. по делу № 2-7980/2014, Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 14.07.2009 N 05АП-2465/09 по делу N А59-3059/2008). В последнем судебном акте содержится ссылка на утративший в 2004 г. силу "Примерный перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения" (утв. Росархивом 10.03.2000) .

Кроме того, утвержденные Росархивом Методические рекомендации по упорядочению и подготовке к передаче на хранение в государственные (муниципальные) архивы документов ликвидированных кредитных организаций (для конкурсных управляющих (ликвидаторов)) содержат ссылку на Проект Приказа Банка России, Росархива "Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения", согласно п. 80 которого срок хранения документов (заявлений, ордеров сберегательных книжек, извещений) по закрытым счетам вкладчиков составляет 5 лет со дня закрытия лицевого счёта клиента. Вместе с тем указанные документы носят рекомендательный характер.

Согласно **иной позиции судов**, пятилетний срок хранения документов необходимо отсчитывать с момента их составления или с момента совершения соответствующей операции (см., например, Апелляционное определение Нижегородского областного суда по делу 33-7848/2017, оставившее в силе решение Нижегородского районного суда г. Нижнего Новгорода от 27 марта 2017 г., которым суд принял во внимание и признал обоснованным довод ответчика (банка) о правомерности уничтожения бухгалтерских документов от 2011 г. в 2016 г., несмотря на то, что отношения банка с клиентом были фактически прекращены в 2015 г.).

2. Ответственность банка за убытки вследствие ненадлежащего хранения документов об оплате

Согласно ст. 27 Федерального закона от 22 октября 2004 г. N 125-ФЗ "Об архивном деле в Российской Федерации", юридические лица, а также должностные лица и граждане, виновные в нарушении законодательства об архивном деле в Российской Федерации, несут гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Вместе с тем представляется сомнительной возможность взыскания с банка убытков, причиненных ненадлежащим исполнением законодательно установленной обязанности по хранению платежных документов.

Основная трудность в данной ситуации заключается в необходимости доказать сам факт причинения убытков, а также прямую причинно-следственную связь между неправомерным поведением ответчика и наступлением убытков вследствие ограничительного подхода судебной практики.

Так, Апелляционным определением Верховного суда Республики Татарстан от 27.06.2016 по делу N 33-10925/2016 отказано в удовлетворении исковых требований о возмещении ущерба, причиненного уничтожением организацией документов в связи с истечением срока их хранения. По мнению истца, невыдача ответчиком справки о заработной плате лишает ее права на установление достойного размера пенсии по старости, повлекла причинение ей ущерба в размере недополученной пенсии. Тем не менее, суд исходил из недоказанности факта причинения ущерба и его размера:

*«Доводы апелланта о нарушении ответчиком закона Федерального закона N 125-ФЗ "Об архивном деле в Российской Федерации" на правильность решения суда первой инстанции не влияют, поскольку указанные нарушения **не являются допустимым доказательством причинения ущерба истце**».*

3. Способы восстановления документов, подтверждающих оплату по договору.

Поскольку вероятность удовлетворения требования о возмещении банком соответствующих убытков, причиненных неправомерным уничтожением / утратой платежных поручений после прекращения договорных отношений с клиентом является крайне низкой, представляется целесообразным рассмотреть следующие варианты действий.

3.1. Обращение к банку с запросом о розыске платежа в архиве.

Существует вероятность, что соответствующие платежные поручения могли сохраниться в архиве банка. Для розыска указанных документов в банке необходимо обратиться с соответствующим заявлением в кредитную организацию. Недостатком подобной процедуры являются сроки, поскольку в сложных случаях поиск может длиться около месяца.

3.2. Поиск любых документов в электронной форме, относящихся к соответствующему периоду.

Исходя из имеющейся информации, сбоя в системе электронного документооборота банка затронул платежные поручения в электронной форме. Вследствие этого есть невысокая вероятность, что у банка сохранилась какая-либо иная электронная документация, отражающая движение средств по счету клиента (например, выписки с банковского счета), которая также может быть использована для доказательства осуществления платежа (см., например, Апелляционное определение Ленинградского областного суда от 22.03.2017 N 33-90/2017 по делу N 2-2089/2016).

При этом, несмотря на то, что договор банковского обслуживания прекращен, банк можно обязать предоставить такую выписку в случае его отказа. Указанная правовая позиция изложена в Постановлении Президиума ВАС РФ от 15.12.2009 № 13611/09, в котором указано, что общество не лишено права заявить требование об исполнении договорных обязательств за период действия договора банковского счета до даты расторжения сделки.

Коллегия адвокатов «ТИМОФЕЕВ, ФАРЕНВАЛЬД И ПАРТНЕРЫ» (TV&P) является одной из ведущих юридических компаний России. Наши адвокаты вправе оказывать юридическую помощь в том числе в странах Европейского союза, Швейцарии и штате Нью-Йорк, США (где находятся представительства компании). В большинстве мировых юрисдикций мы имеем налаженные профессиональные связи с адвокатскими организациями. Юристы нашей компании уделяют значительное внимание научным исследованиям (основу юридического коллектива компании составляют специалисты, получившие юридическое образование в МГУ им. М.В.Ломоносова и МГИМО (У) МИД России), сотрудничеству с ведущими российскими и зарубежными правоведами. Все юристы **TV&P** окончили престижные ВУЗы, многие из них проходили практику и работали в США, Франции, Великобритании и Германии.

TV&P специализируется на оказании правовой помощи российскому и иностранному бизнесу по сложным корпоративным сделкам и коммерческим спорам, представительстве интересов компаний в арбитражных и третейских судах.

Рабочими языками компании являются **английский** и **русский**, но наши юристы и адвокаты также имеют возможность работать на **французском, немецком, норвежском, шведском, датском и итальянском** языках.

Специалисты компании привлекались в качестве консультантов по различным аспектам права международными организациями (Программа ООН по окружающей среде, ЮНЕП (United Nations Environment Programme, UNEP); Глобальная программа защиты окружающей среды (Global Environment Facility, GEF); Межгосударственный авиационный комитет (МАК); Региональное содружество в области связи, РСС); государственными органами Российской Федерации (Министерство экономического развития, Министерство природных ресурсов, Министерство образования и науки) и Посольствами иностранных государств.

Клиенты **TV&P** – российские и международные компании, работающие на рынке банковских и финансовых услуг, в сферах недвижимости, оптовой торговли, фармацевтики, информационных технологий и телекоммуникаций, нефтегазовой промышленности, машиностроения и других отраслях экономики.

Квалификация юристов, качество и удобство работы с **TV&P** регулярно подтверждаются высокими оценками рейтинговых агентств и рекомендациями наших клиентов. В 2010 г. Компания **TV&P** была включена в список 100 ведущих юридических компаний России, а также вошла в Топ 4 Российских юридических компаний в сферах Международного Арбитража и Несостоятельности/Банкротства¹. Global Dispute Resolution Adviser Guide наша компания была особо отмечена за активное использование ADR (альтернативных методов разрешения споров). Юристы компании являются членами редакционной коллегии авторитетного международного юридического издания *International Energy Law Review* по странам Россия / СНГ, Германия и ОАЭ, а также экспертами Независимой Ассоциации кинопромышленников IFTA (Лос-Анджелес, США) по вопросам приведения в исполнение иностранных арбитражных решений в данных юрисдикциях.²

Юристы **TV&P** предоставляют полный спектр юридической помощи в области корпоративного, коммерческого и финансового права:

- комплексное юридическое сопровождение текущей деятельности компаний;
- структурирование, заключение, изменение и расторжение всех видов договоров;
- представление интересов в арбитражных судах, взыскание долгов, сопровождение процедуры несостоятельности (банкротства);
- сопровождение сделок по слиянию и поглощению;
- корпоративная реструктуризация;
- консультирование по вопросам антимонопольного законодательства;
- разрешение корпоративных споров;
- сопровождение внешнеторговых сделок;
- консультирование по вопросам построения дистрибьюторской сети и разработке дистрибьюторских соглашений, включая эксклюзивность и ценообразование;
- подготовка тендерной документации.

Мы будем рады видеть Вас в числе наших клиентов!

¹ Ведущий аналитик российского рынка правовых услуг PRAVO.RU – Совместное независимое исследование компании Ernst & Young и газеты «Ведомости»
² Членами IFTA являются многие всемирно известные кинокорпорации (в том числе Buena Vista Television, Dream Entertainment, Gaumont, Miramax International, TF1 International и др.), а также банковские организации (в том числе Bank of Ireland, Natexis Banques Populaires, U.S. Bank, Union Bank of California и др.)