



# ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Дело № АКПИ24-440

## РЕШЕНИЕ ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Москва

12 сентября 2024 г.

Верховный Суд Российской Федерации в составе  
судьи Верховного Суда  
Российской Федерации  
при секретаре  
с участием прокурора

Кириллова В.С.  
Вознесенской Н.Г.  
Слободина С.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании административное дело по административному исковому заявлению Свицерского Станислава Владимировича о признании частично недействующим решения Комитета банковского надзора Центрального банка Российской Федерации от 8 марта 2022 г. № 03-36/1479ДСП,

### установил:

Комитетом банковского надзора Центрального банка Российской Федерации (далее также – Комитет) в отношении кредитных организаций принято решение, оформленное протоколом от 8 марта 2022 г. № 8 (далее – Решение), которым в отношении кредитных организаций, в частности, установлено ограничение с 9 марта 2022 г. сроком на шесть месяцев на выдачу наличной иностранной валюты со счетов и вкладов, открываемых в иностранной валюте начиная с 9 марта 2022 г. (пункт 2.2), при этом предусмотрено осуществление без ограничений выплат в рублях в наличной форме со вкладов и счетов, открытых физическим лицам в иностранной валюте (пункт 2.1.4).

Свицерский С.В. обратился в Верховный Суд Российской Федерации с административным исковым заявлением о признании не действующим решения Комитета в той мере, в которой оно ограничивает банки в выдаче денежных средств в иностранной валюте с нового вклада или счёта, открытого после 9 марта 2022 г., в случае, если средства были перемещены из одного банка Российской Федерации в другой физическим образом, а не путём межбанковского перевода, ссылаясь на его противоречие положениям статьи 15

Конституции Российской Федерации, статьям 1, 2 и 7 Федерального конституционного закона Российской Федерации от 30 мая 2001 г. № 3-ФКЗ «О чрезвычайном положении», статье 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, статье 11 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

В обоснование заявленного требования административный истец указывает, что до 9 марта 2022 г. у него был открыт счёт в долларах США в публичном акционерном обществе РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, который 14 марта 2022 г. был закрыт, а полученные наличные денежные средства в размере 8000 долларов США внесены в Таврический Банк (акционерное общество) на основании договора банковского вклада 30 марта 2022 г. После окончания срока действия договора вклада (27 сентября 2022 г.) денежные средства и начисленные проценты перечислены кредитной организацией на текущий счёт Свицерского С.В. в долларах США, в выдаче наличных денежных средств в долларах США ему было отказано.

В письменных возражениях Центральный банк Российской Федерации (далее также – Банк России) и Министерство юстиции Российской Федерации указали, что Решение принято в пределах компетенции, предоставленной Комитету, и в соответствии с действующим законодательством, не нарушает прав и законных интересов административного истца, не является актом, обладающим нормативными свойствами.

В судебном заседании административный истец Свицерский С.В. заявленное требование поддержал.

Представители Банка России Высоцкая И.С., Акинфиева Д.В. и Названова Н.С. возражали против удовлетворения административного иска.

Министерство юстиции Российской Федерации, надлежащим образом извещённое о времени и месте рассмотрения дела, в письменной форме заявило о рассмотрении административного дела в отсутствие его представителя.

Выслушав объяснения административного истца Свицерского С.В., возражения представителей Центрального банка Российской Федерации Высоцкой И.С., Акинфиевой Д.В., Названовой Н.С., обсудив письменный отзыв Министерства юстиции Российской Федерации, проверив оспариваемый акт на соответствие нормативным правовым актам, имеющим большую юридическую силу, заслушав заключение прокурора Генеральной прокуратуры Российской Федерации Слободина С.А., полагавшего необходимым в удовлетворении заявленного требования отказать, Верховный Суд Российской Федерации не находит оснований для удовлетворения административного искового заявления.

Согласно пункту 5 статьи 20 Федерального закона от 8 марта 2022 г. № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в целях обеспечения финансовой стабильности Банк России на срок не более шести месяцев вправе решением Комитета банковского надзора или Комитета финансового надзора приостанавливать (ограничивать) проведение кредитными и некредитными финансовыми организациями

операций и сделок, устанавливать нормативы, ограничивающие риски, на индивидуальной основе, вводить иные показатели деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций, в том числе на индивидуальной основе.

Положения пункта 5 статьи 20 названного федерального закона действуют до 31 декабря 2024 года включительно (часть 6 статьи 22 данного федерального закона).

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, филиалов иностранных банков, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора, установленные Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций (части первая, вторая и третья статьи 56 Закона о Банке России).

Содержащееся в статье 19 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьях 4, 56 и 74 Закона о Банке России правовое регулирование направлено на обеспечение соблюдения кредитными организациями нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, предотвращение нарушения прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов и тем самым на достижение целей, установленных статьёй 3 Закона о Банке России.

В условиях введения иностранными государствами в отношении российских юридических и физических лиц, Российской Федерации односторонних ограничительных мер, прекращения поставки в Российскую Федерацию денежной наличности, в том числе в долларах США и евро, на основании приведённого выше законоположения принято Решение. Для его исполнения в соответствующие кредитные организации (312 кредитных организаций) направлено предписание Банка России от 8 марта 2022 г. № 03-36/1479ДСП.

В соответствии с пунктом 6 Положения Банка России от 26 января 2022 г. № КБН-2022 «О Комитете банковского надзора Банка России», действовавшего на момент принятия оспариваемого акта, Комитет в том числе принимает решения по вопросам, отнесённым к его компетенции федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Названным положением предусмотрено, что основной формой работы Комитета являются заседания (пункт 8). Решения Комитета, принятые на заседании Комитета, оформляются протоколом (пункт 17).

Указанное положение не наделяет Комитет полномочиями по изданию актов, носящих обязательный нормативный характер для граждан и юридических лиц.

В настоящее время аналогичные предписания содержатся в пунктах 6, 8 и 17 Положения Банка России от 25 апреля 2024 г. № КБН-2024 «О Комитете банковского надзора Банка России».

Установленные Комитетом временные ограничения распространялись на выдачу наличной иностранной валюты по всем счетам и вкладам, открытым в кредитной организации в иностранной валюте после 00.00 московского времени 9 марта 2022 г., вне зависимости от порядка внесения денежных средств на счёт.

Как пояснили в судебном заседании представители Банка России, в связи с истечением срока действия оспариваемого Решения Комитетом впоследствии были приняты новые решения о введении временного режима выдачи кредитными организациями денежных средств физическим лицам с их вкладов и счетов в иностранной валюте.

Следовательно, решение о введении временного режима выдачи кредитными организациями денежных средств физическим лицам с их вкладов и счетов в иностранной валюте принято в пределах предоставленных Комитету полномочий по оперативным вопросам, требующим немедленного реагирования, в целях нивелирования риска нехватки иностранной валюты в условиях санкционного давления, поддержания стабильности банковской системы и обеспечения финансовой стабильности, носит исключительно временный характер, регулярно пересматривается на предмет соответствия текущей ситуации и касается ограниченного круга лиц, оформлено протоколом заседания Комитета от 3 марта 2022 г. № 8 и доведено до сведения кредитных организаций путём направления предписания Банка России от 8 марта 2022 г. № 03-36/1479ДСП, которое является обязательным для исполнения указанными организациями.

Анализ содержания и формы оспариваемого Решения, включая положения, с которыми административный истец связывает нарушение своих прав, позволяет сделать вывод, что данный акт не содержит обязательных для исполнения органами государственной власти, их должностными лицами, юридическими лицами и гражданами правил поведения, распространяющихся на неопределённый круг лиц, не устанавливает, не изменяет и не отменяет правовых норм, обязательных для неопределённого круга лиц, не оказывает общерегулирующего воздействия на общественные отношения, в связи с чем не является нормативным.

Довод административного истца о том, что оспариваемый акт не был опубликован в установленном законом порядке, лишён правовых оснований.

Пункт 3 Перечня сведений конфиденциального характера, утверждённого Указом Президента Российской Федерации от 6 марта 1997 г. № 188 (далее – Перечень), служебные сведения, доступ к которым ограничен органами государственной власти в соответствии с Гражданским кодексом Российской

Федерации и федеральными законами (служебная тайна), относит к сведениям конфиденциального характера.

В соответствии с пунктом 1.2 Положения о порядке обращения со служебной информацией ограниченного распространения в федеральных органах исполнительной власти, уполномоченном органе управления использованием атомной энергии и уполномоченном органе по космической деятельности, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 1994 г. № 1233 (далее – Положение № 1233), к служебной информации ограниченного распространения относится несекретная информация, касающаяся деятельности организаций, ограничения на распространение которой диктуются служебной необходимостью, а также поступившая в организации несекретная информация, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами.

Поскольку Решение содержит служебную информацию ограниченного распространения, оно в соответствии с требованиями Перечня и Положения № 1233 отнесено к категории документов «Для служебного пользования», его официального опубликования в установленном порядке не требуется.

Таким образом, не являясь по своей правовой природе нормативным правовым актом, Решение не подлежало государственной регистрации по Правилам подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации, утверждённым постановлением Правительства Российской Федерации от 13 августа 1997 г. № 1009, его издание не требовало официального опубликования.

Вопреки утверждению административного истца оспариваемый акт соответствует действующему законодательству и не может нарушать его права и законные интересы в указанных им аспектах.

Решение не противоречит положениям статей 1, 2 и 7 Федерального конституционного закона «О чрезвычайном положении», поскольку не устанавливает меры и временные ограничения, применяемые при введении чрезвычайного положения.

Решение Комитета принято в силу пункта 5 статьи 20 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и не противоречит положениям статьи 309 Гражданского кодекса Российской Федерации в том числе с учётом положений статьи 11 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Учитывая, что Решение Комитета в оспариваемой части соответствует действующему законодательству, в силу пункта 2 части 2 статьи 215 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации суд принимает решение об отказе в удовлетворении заявленного требования.

Руководствуясь статьями 175–180, 215 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации

решил:

в удовлетворении административного искового заявления Свидерского Станислава Владимировича о признании частично недействующим решения Комитета банковского надзора Центрального банка Российской Федерации от 8 марта 2022 г. № 03-36/1479ДСП отказать.

Решение может быть обжаловано в Апелляционную коллегия Верховного Суда Российской Федерации в течение месяца со дня его принятия в окончательной форме.

Судья Верховного Суда  
Российской Федерации



В.С. Кириллов