

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115191, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**Р Е Ш Е Н И Е**

Именем Российской Федерации

г. Москва

Дело № А40-219854/16-162-2009

12 января 2017 года

Резолютивная часть решения объявлена 12 января 2017 года

Полный текст решения изготовлен 12 января 2017 года

Арбитражный суд города Москвы в составе:

Судья – Гусенков М.О.

при ведении протокола секретарем судебного заседания Девятовой Е.В.

рассматривает в судебном заседании дело по иску (заявлению)

ООО «КомТрейд»

к ПАО «Промсвязьбанк»

о признании незаконными действий банка, связанных с отказом принимать распоряжения на проведенных операций по банковскому счету

при участии:

от истца – _____ по доверенности от 09.01.2017;

от ответчика – _____ по доверенности от 03.03.2016 № 391.

УСТАНОВИЛ:

Иск заявлен о признании незаконными действий ответчика, связанные с отказом принимать распоряжения на проведение операций по банковскому счету ООО «КомТрейд» (ОГРН 5157746188287) 4070281010000005922, подписанные аналогом собственноручной подписи (по системе IBANK).

Представитель истца представил письменные пояснения в порядке ст. 81 АПК РФ.

Представитель истца изложил правовую позицию, исковые требования поддерживает в полном объеме.

Представитель ответчика изложил правовую позицию, против удовлетворения исковых требований возражает, ссылается на доводы представленного отзыва.

Исследовав в полном объеме все представленные в материалы дела доказательства, арбитражный суд пришел к следующему.

В обоснование исковых требований истец ссылается на то, что 21 апреля 2016 года ООО «КомТрейд» в ПАО «Промсвязьбанк» был открыт расчетный счет № 40702810100000052922.

На основании заявления б/н от 20 апреля 2016 года ООО «КомТрейд» присоединилось к Правилам обмена электронными документами по системе «PSB On-line» в ОАО «Промсвязьбанк», размещенными в открытом доступе на сайте ПАО «Промсвязьбанк» в сети интернет по адресу: www.psbank.ru, в разделе «Корпоративным клиентам»/Дистанционное банковское обслуживание.

Факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания, путем присоединения к условиям Правил, подтвержден отметкой Банка о принятии, проставляемой на указанном Заявлении.

Согласно правилам, Банк предоставляет клиенту комплекс услуг, в рамках программы «PSB online», пользователем которой является Клиент, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку Поручений с проведения финансовых операций по Счету Клиента и предоставлении информации о Счете Клиента, взаимный обмен электронными Документами, в предусмотренными валютным законодательством РФ, а так же

обмен транзитными электронными документами между Клиентом в случаях, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентами.

Система «PSB On-line» (Система) - корпоративная информационная дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программных технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты и передачи и обработки Электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Система «PSB On-line» обеспечивает создание ЭП в Электронном документе с использованием Ключа ЭП, Подтверждение подлинности ЭП в электронном документе с использованием Ключа ЭП, Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Ключа проверки ЭП, создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП. Владельцем и оператором Системы является Банк.

Система, как электронное средство платежа, позволяет Клиенту составлять, удостоверить и передавать Поручения Клиента о совершении Операций со Счета в) Клиента по переводу денежных средств рамках применяемых форм безналичного расчета. 27 июля 2016 года.

27.07.2016 истцу было направлено уведомление № 1 об отказе в приеме распоряжений на проведение операций по банковскому счету с использованием технологии дистанционного доступа.

В отказе Банк сослался на п. 3.3.1 правил, согласно которому Банк имеет право отказать Клиенту в приеме/исполнению ЭД в случае, установленном соответствующим законодательством РФ, в т.ч. законодательством о содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным и финансированию терроризма, нормативными актами и рекомендациями России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информации с использованием Системы) и настоящими Правилами, а также в случае, если не подтверждена подлинность ЭП в Электронном документе и (или) принятия защитных мер в целях осуществления со стороны Клиента контроля за совершаемыми с использованием Системы Операциями по Счету(ам), связанными с распоряжением денежными средствами.

Истец считает отказ ответчика от в приеме распоряжений на проведение операций по счету неправомерным, в связи с чем обратился с настоящим иском в суд.

В соответствии с [ч. 1 ст. 845](#) ГК 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](#) ГК 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, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В соответствии с [ч. 1 ст. 854](#) ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

В соответствии со [ст. 858](#) ГК РФ ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Отношения граждан, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма регулируются Федеральным [законом](#) от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ.

Целью названного Федерального [закона](#) является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Возражая против заявленных требований, ответчик указывал, что в отношении операций Клиента у Банка возникли основания полагать, что сделки могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Также в возражениях Ответчик, ссылаясь на методические рекомендации Банка России № 10-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям

клиентов», а так же нарушения Истцом требований ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии со [ст. 4](#) и [п. п. 2, 3 ст. 7](#) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон N 115-ФЗ) Банк обязан выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и иные операции, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В силу [пп. 4 п. 1 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ Банк должен документально фиксировать "основания совершения" операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, по которым у Банка (в результате реализации программ внутреннего контроля) возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Право Банка требовать от клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по счету, действующему законодательству Российской Федерации предусмотрено [Положением](#) Центрального Банка Российской Федерации от 19.08.2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

По смыслу норм [п. 1 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ у клиента банка имеется обязанность по представлению документов, необходимых для его идентификации и фиксации информации, содержащей сведения о совершаемой операции.

Согласно [п. 11 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ банк вправе отказать в проведении операции клиента в случае наличия обоснованных сомнений по поводу отнесения сделки клиента к операции, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем.

В соответствии с положениями [пунктов 1, 11 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ у клиента банка имеется обязанность по представлению документов, необходимых для его идентификации и фиксации информации, содержащей сведения о совершаемой операции, при этом банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального [закона](#), а также в случае наличия обоснованных подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ Банка в совершении банковских операций с использованием электронных платежных документов в системе дистанционного банковского обслуживания мотивирован тем, что клиентом на протяжении 5 месяцев со дня открытия счета ни проведено ни одной банковской операции по счету.

[Пунктом 3 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ установлено, что в случае, если у работников кредитной организации на основании реализации Правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным [ст. 6](#) Закона N 115-ФЗ.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании [ч. 3 ст. 8](#) Закона N 115-ФЗ организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

Доказательств соблюдения ответчиком [п. 3 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ в отношении истца также не представлено.

Доказательства уведомления истца о необходимости представить документы, подтверждающие законность производимых операций по счету в материалах дела также отсутствуют.

По правилам [ст. ст. 64, 65](#) АПК РФ каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений. При этом доказательствами по делу являются полученные в предусмотренном [Кодексом](#) и другими федеральными законами порядке сведения о фактах, на основании которых арбитражный суд устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств, обосновывающих

требования и возражения лиц, участвующих в деле, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного рассмотрения дела.

Лица, участвующие в деле, несут риск наступления последствий совершения или несовершения ими процессуальных действий (ст. 9 АПК РФ).

При отсутствии в материалах дела доказательств, подтверждающих наличие факторов, которые повлияли на принятие Банком решения по блокировке расчетного счета и невыполнении распоряжений истца в проведении операций по счету, суд признает иски требования обоснованными и подлежащими удовлетворению.

Ссылка ответчика на методические рекомендации Банка России № 10-МР от 13.04.2016г., судом отклоняется, поскольку по своей правовой природе указанные рекомендации не являются нормативным правовым актом, так как не соответствуют требованиям ст. 3 ГК РФ и не могут являться основанием для ограничения прав и законных интересов клиента.

Кроме того, в данных рекомендациях Банк России указывает на совокупность двух и более приведенных признаков; между тем, ответчиком не представлено доказательств наличия совокупности каких-либо обстоятельств, кроме того, что истец не пользовался счетом определенное время.

Доводы ответчика о том, что право клиента на совершение операций по счету нарушено не было, поскольку клиенту было отказано только в совершении дистанционных операций судом отклоняются, поскольку ответчиком также не представлены доказательства наличия оснований в ограничении прав клиента на дистанционное обслуживание.

Судебные расходы относятся на ответчика, в соответствии со ст.ст. 101, 102, 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Руководствуясь ст.101, 102, 110, 112, 167-171, 176, Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

РЕШИЛ:

Исковые требования удовлетворить.

Признать незаконными действия ответчика, связанные с отказом принимать распоряжения на проведение операций по банковскому счету ООО «КомТрейд» (ОГРН 5157746188287) 4070281010000005922, подписанные аналогом собственноручной подписи (по системе IBANK).

Взыскать с ПАО «Промсвязьбанк» в пользу ООО «КомТрейд» 6.000 руб. 00 коп. в счет оплаты государственной пошлины.

Решение суда вступает в законную силу по истечении месячного срока со дня его принятия и может быть обжаловано в течение месяца со дня его принятия в Девятый арбитражный апелляционный суд.

Судья:

М.О.Гусенков