

Рекомендации Компаниям

А. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ/ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАПРОСУ БАНКА

Что, если Банк отказал в проведении операции / расторг договор банковского счета, но не запросил документы по подозрительной операции?

- Клиент вправе самостоятельно передать документы в Банк (см. дело № 1);
- Банку будет труднее доказать в суде обоснованность своих подозрений (см. дела №№ 1, 4, 6, 7).

Может ли банк запрашивать документы, не связанные с подозрительными операциями (трудовые, налоговые, бухгалтерские и пр.)?

- Согласно позиции ВАС РФ, сформулированной в 2013 году, Банк вправе запросить документы не только по сомнительной операции, но и по всем операциям, связанным с ней, а также иную информацию, которая позволит уяснить цели и характер рассматриваемых операций. В частности, могут потребоваться документы, подтверждающие источники поступления денежных средств на счет клиента (дело № 13).
- Однако в практике встречается и противоположная позиция. Так, Двадцатый арбитражный апелляционный суд указал, что большая часть запрошенной Банком информации непосредственно не связана с операциями по спорным платежным поручениям, а направлена на оценку хозяйственной деятельности общества, ее соответствия налоговому, трудовому законодательству, что в данном случае к компетенции банка не относится (дело № 5).
- Непредставление или неполное предоставление документов по запросу/требованию Банка может послужить основанием для отказа в удовлетворении иска Клиента о неправомерности применения мер в рамках Закона о противодействии легализации (см. дела №№ 8, 10, 12, 15).

Информирование Банка о деятельности Компании

После открытия счета проинформируйте отделение Банка о своих бизнес-процессах и роде деятельности, представьте ключевые контакты и соглашения с контрагентами.

Ежеквартально проводите аудит деятельности компании на предмет рисков, связанных с Законом о противодействии легализации.

В. ЗАКОННОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОМ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ЗАКОНА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

Все ли операции, подпадающие под формальные критерии подозрительности, должны быть признаны сомнительным?

Даже если сделка подпадает под один из признаков, установленных Банком России, это служит лишь формальным основанием для ее отнесения к разряду «сомнительных»

и не дает Банку безусловного права на отказ от выполнения распоряжений Клиента (см. дела №№ 3, 11).

Что, если Банк не направил сведения в уполномоченный орган?

Это нарушение обязанности Банка и может стать одним из оснований для удовлетворения вашего иска (см. дело № 3).

Что, если Банк расторг договор банковского счета без неоднократных отказов от выполнения ваших распоряжений?

Расторжение договора возможно исключительно после неоднократных отказов в проведении операций, на это прямо указывает п. 5.2. ст. 7 Закона о легализации (см. дела №№ 2, 3).

Имеет ли смысл подавать иски о защите деловой репутации?

Анализ практики показывает, что такие требования практически не заявляются Клиентами, однако мы считаем, что у них есть на это необходимые основания.

Имеет ли смысл требовать в суде взыскания с банка понесенных убытков?

Если из-за неправомерных действий Банка (например, по расторжению договора) вы не смогли перечислить средства контрагенту и вынуждены были выплачивать неустойку, то такие убытки можно предъявить ко взысканию с Банка.

При этом в настоящее время неизвестно, каким образом суды будут толковать новое правило об отсутствии оснований для гражданско-правовой ответственности банков за блокировку или расторжение договора по Закону о легализации.

С. ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ ТАРИФЫ.

Взимание заградительного тарифа недопустимо

- если между Клиентом и Банком не заключено письменное соглашение о неустойке (см. дела № 18, 25);
- если комиссия взималась/была установлена Банком после расторжения договора банковского счета (дело № 28, 30);
- если Банк не может доказать сомнительность операций Клиента (см. дела № 21, 23, 25, 26).

Иные доводы Компаний в пользу незаконности заградительного тарифа

- Банк не предоставляет Клиенту никакой услуги (см. дело № 16, 17, 24, 26);
- Закон о легализации не наделяет Банки правом взимать какие-либо штрафы за сомнительные операции (см. дела № 16, 18, 29);
- Заградительный тариф — мера ответственности Клиента Банка (неустойка) (см. дела № 18, 19, 20, 24, 29);

- Банк не проинформировал Клиента об изменении тарифов и введении в них заградительного тарифа (см. дело № 23);

D. СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ НАРУШЕННЫХ ПРАВ КОМПАНИЙ

- направление претензионных обращений в Банк в порядке п. 13.4 ст. 7 Закона о легализации;
- обращение в Межведомственную комиссию ЦБ РФ в порядке ст. 7 Закона о легализации;
- подача искового заявления к Банку в арбитражный суд.

Авторы



ВЛАДИМИР ЕФРЕМОВ

Партнер Юридической компании Trendlaw, специализирующийся на разрешении банковских и банкротных споров.

✉ efremov@trendlaw.ru

☎ +7 (903) 523 49 25

☎ +7 (495) 532 28 62



АННА МАЛЬКОВА

Юрист Юридической компании Trendlaw.

✉ malkova@trendlaw.ru

☎ +7 (966) 040 67 06

☎ +7 (495) 532 28 62