

**Назначение аналитической записки** – информировать руководителя организации о существующих и возникающих рисках законодательства, осложняющих его жизнь и работу

### Уведомление Банка о смене Директора



**Для кого (для каких случаев):** Забыли сообщить в Банк о смене Директора и деньги пропали.

**Сила документа:** Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

**Цена вопроса:** Все деньги на расчётном счёте Организации.

**Схема ситуации:** Из Организации ушёл Генеральный Директор, продав свою долю в Уставном Капитале Организации. Бывший Директор-Учредитель сдал в канцелярию все бумаги и печати.

Сменилась в ЕГРЮЛ запись про Организацию. Но по договору со своим Банком забыли сообщить Банку о смене Директора в течение 2 рабочих дней. И больше чем через три месяца в конце рабочего дня в дополнительный офис Банка предоставили пакет документов о смене Директора.

На следующее утро, в другой офис Банка, пришел господин «Некто» с доверенностью подписанной бывшим Директором. Работник Банка произвел стандартную визуальную проверку доверенности по старой карточке. На господина «Некто» оформили новую чековую книжку, после чего он снял 994 000 рублей наличных с расчётного счёта. И поскольку наличные снимались без предварительной заявки, то за проведение данной операции Банком в свою пользу также была списана комиссия в размере 69 580 рублей.

В этот же день в Банк пришла платежка от Организации на перечисление контрагенту 1 069 544 рублей 30 копеек. Банк эту платёжку не исполнил в связи с недостаточностью денежных средств на расчётном счете Организации. Организация пошла в суд. Пусть суд заставит Банк вернуть в Организацию 1 063 580 рублей.

Обязал ли суд Банк вернуть Организации 1 063 580 рублей убытков?

**Строка для поиска в КонсультантПлюс:** «Уведомление Банка о смене Директора».

**Где посмотреть документы:** КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ОКРУГА ОТ 22.10.2020 N Ф07-10655/2020 ПО ДЕЛУ N А56-11447/2018](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)

### Снял деньги с расчетных счетов должника



**Для кого (для каких случаев):** Деньги снимал, а документы не хранил.

**Сила документа:** Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

**Цена вопроса:** 14 215 550 рублей.

**Схема ситуации:** Поэтому если в Организации нет денег, то надо найти в ней человека (или нескольких), в которого эти деньги утекли. Надо доказать суду и этому человеку, что вина на нём лежит. И можно начинать качать из этого человека деньги. И раздавать обездолженным и нищим кредиторам.

Конкурсный Управляющий, не найдя денег в одной банкротящейся Организации, стал искать человека их утечки и нашёл. Он обнаружил, что за пять лет работы Главный Бухгалтер снял с расчетного счета 14 215 550 рублей. На зарплату и хозяйственные нужды. Самое приятное было то, что утечка денег была, но не было документов, подтверждающих её законность. Значит, Главный Бухгалтер нанес Организации вполне поправимый ущерб. Для его поправки достаточно взыскать с Главного Бухгалтера все 14 215 550 рублей.

Удалось ли Главному Бухгалтеру доказать суду, что строго на зарплату и хозяйственные нужды ушли суммы, снятые им с расчетного счета?

**Строка для поиска в КонсультантПлюс:** «Снял деньги с расчетных счетов должника».

**Где посмотреть документы:** КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА МОСКОВСКОГО ОКРУГА ОТ 21.10.2020 N Ф05-4407/2018 ПО ДЕЛУ N А40-48443/2016](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)

## ТЕМЫ ПРЕДЫДУЩИХ МАТЕРИАЛОВ

1	Уведомление Банка о смене Директора
2	Снял деньги с расчетных счетов должника
3	Дополнительные выплаты директору при увольнении
4	Небрежность при назначении руководителя
5	Разумный и добросовестный директор
6	Выход единственного участника общества из общества
7	Дарение доли
8	Соглашение о возмещении потерь
9	Прибор учета с истекшим межповерочным интервалом
10	Признание недействительным договора ОСАГО
11	Подмена трудовых контрактов договорами гражданско-правового характера
12	Прекращение уголовного дела по неуплате налогов
13	Когда доказательства нужно не только найти, но и правильно оформить
14	Срок оплаты обусловлен исполнением обязательств третьих лиц
15	Когда неверно определено наименование перевозимого груза
16	Долги выбивать – тоже обязанность директора
17	Когда «забыли» про госконтракт
18	Про разные штрафы для двух сторон и не только
19	Сказ о том, как добрый молодец прыгнул выше налоговой
20	Привлечение к субсидиарной ответственности руководителей ликвидированного должника



Нет КонсультантПлюс?

**Оформите заявку** на доставку полной версии документа или **подберите комплект** самостоятельно, с учетом особенностей вашей организации