

Заградительный тариф банка



Для кого (для каких случаев): Когда банк запрашивает «лишние» документы

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ

Цена вопроса: 10% от суммы остатка на счете, а то и более

Схема ситуации: Очень часто в последнее время банки "душат" организации бесконечными проверками на причастность к деятельности по отмыванию доходов. А если Организация не предоставляет какие-то документы, то при переводе остатка денежных средств с расчетного счета из него удерживается "заградительный тариф", в данном примере 10% от остатка (но бывает и больше).

В нашем деле Организация документы по запросу Банка предоставила, но тот не удовлетворился. А при переводе остатка Банк удержал в свою пользу 123 845 руб. 67 коп. как "комиссии за перевод остатка при закрытии счета по заявлению клиента в случае непредоставления документов".

Организация пошла в суд и тот ее поддержал. Может быть, кому-то пригодится аргумент, использовавшийся судом: *"комиссия... была удержана не в момент совершения спорных операций и квалификации их банком в качестве "сомнительных", а при закрытии счета и перечислении остатка денежных средств на расчетный счет истца в другом банке. Между тем противодействие незаконным финансовым операциям должно осуществляться на стадии исполнения банком поручения клиента о совершении соответствующей операции. В данном случае действия банка по закрытию счета не являлись самостоятельной банковской услугой, создавшей для клиента какое-либо дополнительное благо в рамках спорного договора. Банком не доказано несение каких-либо расходов и потерь в связи с непредоставлением клиентом документов, запрошенных банком, подлежащих компенсации путем взимания спорной комиссии (статья 65 АПК)".*

Суды указали, что Закон N 115-ФЗ, равно как и иные федеральные законы, не содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в повышенном размере. Взыскание комиссии за совершение операций с денежными средствами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, формой контроля не является.

Выводы и возможные проблемы: Стоит лишний раз подумать прежде, чем игнорировать требования банка о предоставлении документов. А то можно в итоге своих кровных не досчитать. Есть положительная практика, как в нашем случае. Но надо сказать, что есть и другая...

Срока для поиска в КонсультантПлюс: «Заградительный тариф банка».

Где посмотреть документы: КонсультантПлюс, Судебная Практика: ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА УРАЛЬСКОГО ОКРУГА ОТ 15.03.2019 N Ф09-198/19 ПО ДЕЛУ N А60-13202/2018

[документ в офлайн-версии](#)
[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

Закажите полную версию документа или
подберите комплект КонсультантПлюс самостоятельно