

**БАНКИ НЕ ВПРАВЕ НАЛАГАТЬ ШТРАФЫ ЗА НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ  
ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** информирует о принятом 04.09.24 г. Верховным Судом РФ Определении<sup>1</sup>, в котором высшая судебная инстанция напомнила, что кредитная организация может относить сделки клиентов к сомнительным, требовать информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (*далее – Федеральный закон № 115-ФЗ*), но это не порождает прав кредитной организации на взимание с клиентов штрафов за неисполнение обязанности по предоставлению информации.

**1. Обстоятельства дела**

Индивидуальный предприниматель обратился в арбитражный суд с иском к банку о взыскании неосновательного обогащения в размере 50 000 рублей (а также процентов), списанных с его расчетного счета в качестве штрафа за неисполнение обязанности по предоставлению банку документов и сведений по запросу в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Предприниматель направил в банк претензию по поводу безосновательного списания денежных средств, однако банк письмом указал, что с его стороны каких-либо нарушений не допущено, в то время как индивидуальным предпринимателем не были представлены запрошенные документы в связи с наличием подозрений на осуществление истцом операций, обладающих признаками сомнительности.

**2. Решения предыдущих судебных инстанций**

Суды, отказывая индивидуальному предпринимателю в иске:

- учитывали положения статей 330, 848, 858, 1102 ГК РФ, Федерального закона № 115-ФЗ, письма Банка России от 31 декабря 2014 г. № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»;
- исходили из доказанности наличия оснований, позволяющих банку удержать штраф на основании пункта 8.6 Правил открытия и обслуживания банковского счета, с которыми клиент был ознакомлен при заключении договора банковского счета.

Однако Верховный Суд РФ обратил внимание судов на следующее.

**3. Позиция Верховного Суда РФ**

Как следует из пункта 4 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ № 1 (2021)<sup>2</sup> (*далее – Обзор*), *условие договора банковского счета о совершении банком за повышенную плату операции с денежными средствами клиента, являющейся сомнительной* в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, *противоречит существу законодательного регулирования и является ничтожным*.

В данном Обзоре отмечено, что в силу требований ст. 1, пп. 1, 2, 10 и 11 ст. 7, ст. 8 Федерального закона № 115-ФЗ банк вправе с соблюдением правил внутреннего контроля относить сделки клиентов к сомнительным, что влечет *определенные последствия*, а именно:

- приостановление соответствующей операции на 5 рабочих дней в случае, если одной из сторон которой являются:
  - юридические лица, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем лица, денежные средства или иное имущество которого подлежит замораживанию (блокированию);
  - физические или юридические лица, действующие от имени или по указанию вышеуказанного лица;

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ от 04.09.2024 № 305-ЭС24-5195 по делу № А40-56514/2023.

<sup>2</sup> Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 07.04.2021).

- физические лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.
- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников банка возникают подозрения (в том числе если клиентом запрашиваемые документы направлены не в полном виде), что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма<sup>3</sup>.

При этом *право банка взимать комиссию за совершение расчетно-кассовых операций в повышенном размере в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в случае отнесения сделки клиента к сомнительным данным федеральным законом не предусмотрено.*

Верховный Суд РФ также пришел к следующим выводам:

- 1) осуществление банком функций контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма *производится в публичных интересах, во исполнение обязанностей, возложенных федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а не на основании договора с клиентом.*
- 2) *осуществление кредитной организацией указанной выше публичной функции не может использоваться в частноправовых отношениях в качестве способа извлечения выгоды за счет клиента в виде повышенной платы за совершение сомнительных операций, поскольку это противоречит существу правового регулирования данных отношений.*

Таким образом, кредитные организации не имеют права применять финансовые санкции к клиентам за непредоставление запрошенной информации в связи с выявлением признаков сомнительности данной операции.

Так как судами допущены существенные нарушения норм материального права, Верховный Суд РФ отправил дело на новое рассмотрение.

Напоминаем, что принятый еще в 2022 году федеральный закон<sup>4</sup> не относит к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, взимаемых кредитными организациями при осуществлении их клиентами операций. Тем не менее банки все еще следуют такой практике, в связи с чем следует быть готовым к обжалованию такого рода решений.

<sup>3</sup> Информационное письмо Банка России от 27.12.2023 N ИН-08-12/69 «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке».

<sup>4</sup> Федеральный закон от 16.04.2022 № 112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

# ALUMNI PARTNERS

*Информационные письма ALUMNI Partners являются кратким обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практике и не должны рассматриваться в качестве правового заключения или консультации.*

**Если у вас возникнут какие-либо вопросы или комментарии в связи с настоящим алертом, пожалуйста, свяжитесь с нами, и мы будем рады их обсудить.**



## **Лена Белозерова**

Советник, руководитель направления таможенного права и валютного регулирования  
Практика ВЭД, валютного и таможенного регулирования

**ALUMNI Partners**

+7 (495) 968-8-968

[lena.belozerova@alumnipartners.ru](mailto:lena.belozerova@alumnipartners.ru)

Обзор подготовлен при участии **Алины Антонцевой**, стажера Практики ВЭД, валютного и таможенного регулирования **ALUMNI Partners**.