



## Арбитражный суд Волгоградской области

### Именем Российской Федерации

### РЕШЕНИЕ

город Волгоград

« 21 » 11 \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дело № А12-36514/16

Резолютивная часть оглашена 15.11.2016

Арбитражный суд Волгоградской области в составе: председательствующего судьи Троицкой Н.А. , при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Запускаловой Л.Е., рассмотрев в открытом судебном заседании исковое заявление индивидуального предпринимателя Иванова Ивана Геннадиевича (ИНН 344309038297, ОГРНИП 3113443332000630 к акционерному обществу межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга» (ИНН 6454027396, ОГРН 1026400001836)

при участии в заседании:

от истца – Демина Ю.П., представитель по доверенности (до перерыва в судебном заседании); Иванов И.Г., лично (после перерыва)

от ответчика- Ковтун С.Н., представитель по доверенности

#### УСТАНОВИЛ:

ИП Иванов И.Г. (истец) обратился в суд с иском , в котором просит обязать акционерное общество межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга» (ИНН 6454027396, ОГРН 1026400001836) исполнить платежное поручение № 255 от 08.06.2016 по перечислению денежных средств в сумме 50 000 рублей.

Банк возражает против заявленных требований.

Изучив материалы дела, суд приходит к следующему .

26.07.2013 на основании заявления ИП Иванова И.Г. ЗАО «АКБ «Экспресс-Волга» открыт расчетный счет в рублях по тарифному плану «Платежный».

08.06.2016 истец как клиент банка подготовил платежное поручение 08.06.2016 на сумму 50 000 рублей с назначением платежа «заработная плата за май 2016года. и указанием в качестве получателя Иванова И.Г.

Банк не исполнил данное поручение, в отзыве на иск ссылается на положения ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с п. 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.

Согласно п. 2 ст. 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств , находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Согласно ст. 856 ГК РФ банк несет ответственность в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета.

Нормами Закона № 115-ФЗ регулируются отношения граждан РФ , иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории РФ 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.

Статьей 7 Закона № 115-ФЗ определены права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. В п. 2 данной статьи установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц,

ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях; документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальным характером.

По смыслу норм пунктов 1,11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ у клиента банка имеется обязанность по предоставлению 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 данного ФЗ, а также в случае наличия обоснованных подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Всесторонне, полно и объективно исследовав имеющиеся в материалах дела доказательства в соответствии с требованиями ст. 71 АПК РФ, суд установил, что при возникновении у банка подозрений относительно «сомнительности» в отношении платежного поручения на сумму 50 000 рублей банком документы для проверки соответствия совершаемой по счету операции, не затребованы.

При этом, не усмотрев «сомнительности» в действиях истца по переводу на банковскую карту денежных средств, ранее полученных от предпринимательской деятельности, а также учитывая, что банком не представлено доказательств, подтверждающих наличие оснований, поименованных в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ и позволяющих банку отказать ИП Иванову И.Г. в выполнении распоряжения о проведении операции на сумму 50 000 рублей, суд удовлетворяет искимые требования, признает действия банка незаконными и возлагает на ответчика обязанность исполнить платежное поручение от 08.06.2016 на сумму 50 000 рублей.

Руководствуясь статьями 110, 167-170 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

Обязать акционерное общество межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга» (ИНН 6454027396, ОГРН 1026400001836) исполнить платежное

поручение № 255 от 08.06.2016 по перечислению денежных средств в сумме 50 000 рублей.

Взыскать с акционерного общества межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга» (ИНН 6454027396, ОГРН 1026400001836) в доход федерального бюджета госпошлину 6000 рублей.

Решение может быть обжаловано в течении месяца со дня принятия в Двенадцатый Арбитражный апелляционный суд через Арбитражный суд Волгоградской области.

Судья

Н.А. Троицкая

