

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115191, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17  
<http://www.msk.arbitr.ru>

**Именем Российской Федерации  
РЕШЕНИЕ**

г. Москва  
18 июля 2017 года

Дело № А40-47385/17-182-433

Резолютивная часть объявлена 06.07.2017г.

Дата изготовления решения в полном объеме 18.07.2017г.

Арбитражный суд г. Москвы  
в составе судьи Моисеевой Ю.Б.,  
при ведении протокола секретарем судебного заседания Усачевым М.В.,  
с использованием средств аудиозаписи,  
рассмотрел в открытом судебном заседании дело по иску  
ООО "БИЗНЕСЛАЙН" (117535, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ДОРОЖНАЯ, ДОМ 25,  
СТРОЕНИЕ 3, ОГРН 5157746199903, ИНН 7726364970, 22.12.2015)

к ответчикам:

1) ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" (109052, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА СМИРНОВСКАЯ,  
10,22, ОГРН 1027739019142,ИНН 7744000912, 26.07.2002)

2) АО "АЛЬФА-БАНК" (107078, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА КАЛАНЧЕВСКАЯ, 27,  
ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, 26.07.2002)

об обязанности заключить договор банковского счета.

в судебное заседание явились:

от ответчика ПАО "Промсвязьбанк" Тимофеева К.А. по доверенности №391 от  
03.03.2016 г.

от ответчика АО "Альфа-банк" Николаенко Т.Ю. по доверенности №5/5314Д от  
13.11.2015 г.

**УСТАНОВИЛ:**

ООО "БИЗНЕСЛАЙН" обратилось в суд с иском к ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" и  
АО "АЛЬФА-БАНК" об обязанности заключить договор банковского счета.

Истец в судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом о времени  
и месте судебного заседания, в связи с чем спор подлежит рассмотрению по существу в  
отсутствие истца в порядке ст. 156 АПК РФ.

Представители ответчиков АО "Альфа-банк", ПАО "Промсвязьбанк" раскрыли  
содержание возражений на исковое заявление, изложенные в отзыве на исковое  
заявление.

Суд, рассмотрев материалы дела, оценив представленные доказательства,  
заслушав представителей ответчиков, пришел к следующим выводам.

Как установлено судом, 31.03.2016 года ООО «БИЗНЕСЛАЙН» обратилось в  
АО «АЛЬФА-БАНК» для заключения договора о расчетно-кассовом обслуживании  
(далее - Договор о РКО).

Однако Банк отказал ООО «БИЗНЕСЛАЙН» в заключении договора  
банковского счета (вклада), используя право предусмотренное пунктом 5.2. статьи 7  
Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Уведомление об отказе в открытии счета предоставлено Клиенту в ответ на его письменный запрос от 29.06.2016г.

Истец не согласился с отказом Банка в заключении договора банковского счета (вклада) и подал в суд иск об обязанности заключить договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК».

Порядок открытия/закрытия банковских счетов клиентам - юридическим лицам в АО «Альфа-Банк» регламентирован Банковскими правилами (инструкцией) открытия/закрытия банковских счетов клиентам-юридическим лицам, утв. Приказом от 07.10.2015 № 1240, Правилами осуществления АО «АЛЬФА-БАНК» внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Редакция № 13, утв. Приказом от 25.03.2016 г. № 333) (далее - Правила ПОД/ФТ).

Согласно подп.1 п.1 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» до приема на обслуживание кредитная организация обязана идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

Конкретные сведения, получаемые кредитной организацией в целях идентификации клиентов, указаны в Положении об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденном ЦБ РФ 15 октября № 499-ПП.

Разделом 5 Правил ПОД/ФТ утверждена программа АО «Альфа-Банка» по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Согласно п.5.2.1. Правил ПОД/ФТ Банк идентифицирует до приема на обслуживание Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя (при наличии), а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и Идентификации Бенефициарного владельца Клиента за исключением случаев, установленных Законом и иными нормативными актами.

В соответствии с п.5.2.7. Правил ПОД/ФТ Банк, в целях Идентификации Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, может использовать дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях.

При приеме на обслуживание Банком была проведена проверка Клиента, представителя Клиента, учредителей/участников/акционеров (физических и юридических лиц), бенефициарных владельцев, лиц, входящих в органы управления Клиента, выгодоприобретателей в соответствии с подп.1 п.1 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ, пп.5.2.1, 5.2.7 Правил ПОД/ФТ, п.5.1.10.7.1. Банковских правил и было установлено следующее.

Полное совпадение фамилии, имени, отчества, паспортных данных единоличного исполнительного органа ООО «БИЗНЕСЛАЙН» Ивановой Людмилы Евгеньевны (ИНН 645317435788) со сведениями, содержащимися в базе Банка «Репутационные риски».

Так, было установлено, что единоличный исполнительный орган ООО «БИЗНЕСЛАЙН» - Иванова Людмила Евгеньевна обслуживается в Банке в качестве физического лица с 07.10.2014г.

Анализ операций, осуществленных Ивановой Людмилой Евгеньевной с 18.03.2015 по 21.04.2015 по счету 40817810704250051655, открытому в Банке, показал, что по счету Ивановой Л.Е. проводились операции, квалифицированные Банком как сомнительные в соответствии с Письмом Банка России от 26.12.2005 № 161-Т "Об

усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций" и операции, попадающие под критерии необычных в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, а именно, имели место зачисления от сторонних юридических лиц (ООО "СИТИ-МАРКЕТ", ИНН 7705326741, ООО "ПУЛЬС", ИНН 9705009168) в качестве процентных займов с последующим обналичиванием денежных средств.

Факты предоставления займа или возврата займа по счетам указанных лиц отсутствовали, операции, характерные для ведения обычной деятельности физического лица по счету (покупки, оплата ЖКХ, оплата связи, интернет) не осуществлялись, разъяснения источников денежных средств отсутствовали, что вызывало обоснованные подозрения в осуществлении данных операций с целью обналичивания.

Указанные подозрительные операции послужили основанием для принятия Банком мер в отношении Ивановой Л.Е. как клиента Банка-физического лица: с 22.04.2015 в виде ограничения Ивановой Л.Е. услуг снятия наличных денежных средств через банкоматы с помощью пластиковых карт (в соответствии с пп. 15.3.4 Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»); с 22.03.2016 г. в виде установки частичного ограничения функциональности дистанционных каналов обслуживания по счету Ивановой Л.Е. (в соответствии с пп. 15.3.4 Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»).

Указанный опыт и анализ операций Ивановой Л.Е. по счету послужили основанием для формулирования Банком вывода о наличии негативного опыта взаимодействия с Ивановой Л.Е., несущего Банку репутационные риски, в связи с чем Иванова Л.Е. была включена в базу «Репутационные риски» Банка.

В связи с чем, при обращении в марте 2016 года Ивановой Л.Е. как единоличным исполнительным органом ООО «БИЗНЕСЛАЙН» с заявлением об открытии счета и заключении договора о расчетно-кассовом обслуживании ООО «БИЗНЕСЛАЙН» (далее - Договор о РКО) - у Банка возникли обоснованные подозрения в том, что целью заключения Договора о РКО с ООО БИЗНЕСЛАЙН» является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Дополнительно при проведении идентификации было также установлено, что согласно данным Федеральной налоговой службы (сервис <https://service.nalog.ru/mrgu.do>) Иванова Людмила Евгеньевна (ИНН 645317435788) является массовым руководителем.

Кроме того, уполномоченный сотрудник Банка при приеме документов от Клиента в п. 15 Приложения к Анкете выявил и зафиксировал следующую информацию о Клиенте: «Клиент/Представитель Клиента не может объяснить цели открытия Счета (в том числе выражает постоянную неуверенность в сведениях, указываемых в документах для открытия банковского счета), и/или Клиент/Представитель Клиента консультируется с третьими лицами, в том числе по телефону, и/или Клиент/Представитель Клиента не осведомлен о характере финансово-хозяйственной деятельности организации; при оформлении документов для открытия Счета».

Данное описание соответствует признаку 4 п.5.1.10.10.1. Банковских правил.

В соответствии с п.5.1.10.10.1. Банковских правил при выявлении только одного из признаков (подпунктов) 2, 4, 6 уполномоченный сотрудник может принять решение об отказе от заключения Договора/Договора РКО. В рассматриваемой ситуации уполномоченным сотрудником Банка при приеме документов от клиента был выявлен и зафиксирован в п. 15 Приложения к Анкете признак 4, а именно: «Клиент/Представитель Клиента не может объяснить цели открытия Счета (в том числе выражает постоянную неуверенность в сведениях, указываемых в документах для открытия банковского счета), и/или Клиент/Представитель Клиента консультируется с третьими лицами, в том числе по телефону, и/или Клиент/Представитель Клиента не осведомлен о характере финансово-хозяйственной деятельности организации; при оформлении документов для открытия Счета».

В соответствии с п.2 ст.846 ГК РФ банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ установлено, что кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Пунктом 6.2. Положением Банка России от 02.03.2012 №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлено, что факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абз.2 п.5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ могут являться:

а) юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно

превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;

б) с даты регистрации юридического лица прошло менее шести месяцев, при этом юридическое лицо в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, либо признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно;

в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц. В целях получения указанной информации кредитная организация использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

г) отсутствие постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, по месту нахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;

д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого юридического лица;

е) в отношении резидента имеется информация Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым указанным резидентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта (в случае намерения резидента заключить договор банковского счета в целях осуществления операций в рамках исполнения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам));

ж) кредитной организацией в отношении физического или юридического лица ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

з) сведения о лице содержатся в Перечне организаций и физических лиц;

и) в отношении лица имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

к) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

Подпунктом 14 п.6.1.2 Правил осуществления АО "АЛЬФА-БАНК" внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установлено, что Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) в случаях, когда у сотрудников Банка возникают обоснованные подозрения в том, что целью заключения Договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмыванию) доходов.

Кроме того, пунктом 5.1.10.10.1. Банковских правил предусмотрено право Банка принять решение об отказе от заключения Договора/Договора РКО при выявлении одного из признаков (подпунктов) 2, 4, 6. указанных в п. 5.1.10.10.1. Банковских правил. (Как уже было установлено в п.2 настоящего Отзыва уполномоченным сотрудником Банка при приеме документов от Клиента был выявлен признак 4 «Клиент/Представитель Клиента не может объяснить цели открытия Счета (в том числе выражает постоянную неуверенность в сведениях, указываемых в документах для открытия банковского счета), и/или Клиент/Представитель Клиента консультируется с третьими лицами, в том числе по телефону, и/или Клиент/Представитель Клиента не осведомлен о характере финансово-хозяйственной деятельности организации; при оформлении документов для открытия Счета»).

Также, ООО «БИЗНЕСЛАЙН» обратилось в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" для заключения договора о расчетно-кассовом обслуживании, в котором также было отказано.

В целях реализации обязанности, возложенной на Банк 4.2 ст.7 Закона №115-ФЗ в Банке разработано внутреннее положение «Знай своего клиента» (далее - Положение Банка), утвержденное приказом №227 от 01 декабря 2015 года.

Согласно п.2.4 Положения Банка требования настоящего документа применяются для новых Клиентов, которые на момент обращения в Банк не имеют открытых банковских счетов. По представленным документам составляется Чек-лист, в котором проставляются баллы критерия неблагонадежности. В случае если Клиент набирает общий итог баллов выше допустимых значений. Клиент на обслуживание не принимается (п.4.7, п.4.8 Положения Банка).

Генеральный директор ООО «Бизнеслайн» Иванова Людмила Евгеньевна числится в стоп-листах других Банков, в отношении нее, а также ООО «Бизнеслайн» имеется иная негативная информация, в связи с чем, общий итог баллов в Чек-листе превысил допустимые значения.

При этом согласно ст. 4 Закона № 115-ФЗ к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся: запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно п.4.16 Положения Банка сотрудник клиентского подразделения информирует Клиента о том, что по результатам проверки и, руководствуясь п.5.2 ст.7 Закона №115-ФЗ, Банком принято решение отказаться от заключения договора банковского счета, о чем клиенту было сообщено, в том числе 26 июля 2016 года.

Решение об отказе в открытии счета принято в соответствии с Положением "Знай своего клиента КУС" на основании следующей информации:

- Генеральным директором ООО «Бизнеслайн» является Иванова Людмила Евгеньевна, учредителем является Порхаев Георгий Владиславович

- Согласно данным сайта ФНС России Иванова Людмила Евгеньевна (ИНН 645317435788) является массовым руководителем, а именно руководителем 11 организаций. При этом по имеющимся сведениям информационного ресурса «СПАРК» Иванова Л.Е. ранее являлась руководителем еще 11 организаций, 7 из которых в настоящий момент ликвидированы.

- Согласно данным сайта ФНС России Порхаев Георгий Владиславович (ИНН 772470522700) также является массовым руководителем 14 организаций.

- Согласно данным сайта ФНС России, а также банка данных исполнительных производств ФССП ООО «Бизнеслайн» имеет задолженность по уплате налогов в размере 9 627 657 рублей 54 копейки.

- 14.10.2014 г. было отказано в открытии счета компании ООО "Шанс" ИНН 9715000478, генеральным директором которой также является Иванова Л.Е., за отсутствием организации по указанному местонахождению. 15.10.2014 г. сведения об отказе были направлены в Росфинмониторинг. Согласно сведениям сайта ФНС России компания не представляет налоговую отчетность более 1 года.

- Согласно информации по факту автоматической проверки потенциальных клиентов СИАМ в отношении компании ООО «ЮК Априори» принималось решение об отказе в открытии банковского счета, компания находится в стоп-листе. Генеральным директором и учредителем компании является Иванова Л.Е.

В соответствии со ст. 64 АПК РФ - доказательствами по делу являются полученные в предусмотренном настоящим кодексом и другими Федеральными законами порядке сведения о фактах, на основании которых арбитражный суд устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств, обосновывающих требования или возражения лиц, участвующих в деле, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного рассмотрения дела. В качестве доказательств допускаются письменные и вещественные доказательства, объяснения лиц, участвующих в деле, заключения экспертов, показания свидетелей, аудио-видеозаписи, иные документы и материалы.

Согласно ст. 65 АПК РФ - каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

В соответствии со ст. 71 АПК РФ - доказательство признается арбитражным судом достоверным, если в результате его проверки и исследования выясняется, что содержащиеся в нем сведения соответствуют действительности.

Арбитражным процессуальным законодательством установлены критерии оценки доказательств в качестве подтверждающих фактов наличия тех или иных обстоятельств.

Доказательства, на основании которых лицо, участвующее в деле, обосновывает свои требования и возражения должны быть допустимыми, относимыми и достаточными.

Признак допустимости доказательств предусмотрен положениями ст. 68 АПК РФ.

В соответствии с указанной статьей обстоятельства дела, которые согласно закону должны быть подтверждены определенными доказательствами, не могут подтверждаться в арбитражном суде иными доказательствами.

Достаточность доказательств можно определить как наличие необходимого количества сведений, достоверно подтверждающих те или иные обстоятельства спора.

Отсутствие хотя бы одного из указанных признаков является основанием не признавать требования лица, участвующего в деле, обоснованными (доказанными).

Суд также указывает, что истец, в нарушение норм арбитражного процессуального законодательства, не уточнил искимые требования к каждому из ответчиков с обоснованием своих доводов по каждому отказу банков с указанием на относимые письменные доказательства.

Учитывая вышеизложенное, в результате исследования и оценки имеющихся в деле доказательств, оценив по совокупности установленных при идентификации Клиента, его органов управления обстоятельств, на основании абз.2 п.2 ст.846 ГК РФ, п.5.2. ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Банковских правил, арбитражный суд пришел к выводу об обоснованно принятых решениях банков об отказе в заключении Договора о расчетно-кассовом обслуживании с истцом, в порядке п. 5.2. статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в связи с чем искимые требования не обоснованы, не подтверждены представленными в материалы дела доказательствами и удовлетворению не подлежат.

Согласно ч. 1 ст. 110 АПК РФ судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом со стороны. В случае, если иск удовлетворен частично, судебные расходы относятся на лиц, участвующих в деле, пропорционально размеру удовлетворенных искимых требований.

Учитывая изложенное, расходы по госпошлине в сумме 6 000 руб. подлежат отнесению на истца.

Руководствуясь ст. ст. 11, 12, 307, 309, 310, 314, 330, 395, 809, 811 ГК РФ и ст. ст. 65, 70, 75, 110, 156, 170-176 АПК РФ, суд

#### **Р Е Ш И Л :**

В удовлетворении искимых требований – отказать.

Решение может быть обжаловано в месячный срок с даты его принятия в Девятый арбитражный апелляционный суд.

**Судья:**

**Ю.Б. Моисеева**