



1402001383444

900110051\_35054903

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115225, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**РЕШЕНИЕ**

Именем Российской Федерации

г. Москва

Дело № А40-151583/22-156-1150

16 марта 2023 г.

Резолютивная часть решения объявлена 09 марта 2023 года

Полный текст решения изготовлен 16 марта 2023 года

Арбитражный суд в составе судьи Дьяконовой Л.С.,

при ведении протокола судебного заседания секретарем с/з Кретовой Т.В.,

рассмотрев в судебном заседании дело по иску ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ

ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАНСМЕТ" (614018, ПЕРМСКИЙ КРАЙ, ПЕРМЬ ГОРОД,

2-Я ЛИНИЯ УЛИЦА, ДОМ 8Б/1, ОГРН: 1145902000474, Дата присвоения ОГРН:

29.01.2014, ИНН: 5902245664, КПП: 590601001

к ответчику АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТИНЬКОФФ БАНК" (127287, РОССИЯ, Г.

МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ САВЕЛОВСКИЙ, ХУТОРСКАЯ

2-Я УЛ., Д. 38А, СТР. 26, ОГРН: 1027739642281, Дата присвоения ОГРН: 28.11.2002,

ИНН: 7710140679, КПП: 771301001

о взыскании 32 180 руб. 92 коп.

при участии:

от истца – не явился, извещен

от ответчика – Хлопина А.Д. по доверенности № 9 от 17.01.2023 (Диплом КВ № 90773

от 06.07.2011)

**УСТАНОВИЛ:**

Общество с ограниченной ответственностью "ТРАНСМЕТ" обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Акционерному обществу "ТИНЬКОФФ БАНК" о взыскании 32 180 руб. 92 коп.

Истец в судебное заседание не явился, извещен о дате, месте и времени судебного заседания в порядке ст. 121-123 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. Дело рассмотрено в отсутствие истца в порядке ст. 156 АПК РФ.

Ответчик исковые требования не признал, по основаниям указанным в отзыве на иск.

Суд, исследовав материалы дела, выслушав доводы ответчика, оценив представленные доказательства в их совокупности, считает исковые требования не подлежащими удовлетворению по следующим основаниям.

Как следует из материалов дела, 19.01.2021 года между ООО «Трансмет» (далее - Истец) и АО «Тинькофф Банк» (далее - Ответчик) заключен договор банковского счета № 7027688147.

Как указал истец в обоснование исковых требований, 05 мая 2022 года между ООО «Трансмет» и ООО «ТиДжи-Рус» был заключен договор поставки инструментальной стали № ТГ 2205053.

Согласно условий вышеуказанного Договора Покупатель производит предоплату за товар в размере 100% суммы.

ООО «Трансмет» было создано и направлено в банк для исполнения платежное поручение № 1 от 17 мая 2022 года в адрес ООО «ТиДжи-Рус» на сумму 7 385 000 руб., с назначением платежа «оплата по счету ном. 319 от 04.05.22 за круги р 18 в т.ч. НДС 20%-1 230 833.33 руб.»

Согласно исковому заявлению, АО «Тинькофф Банк» данный платеж не исполнен.

Ответчиком были запрошены документы касательно проводимой сторонами сделки.

Истец указывает, что полный пакет запрашиваемых документов был представлен в банк. Также Ответчиком были представлены мотивированные пояснения касательно Договора поставки инструментальной стали № ТГ 2205053 от 05 мая 2022 года.

Ответчик 19 мая 2022 года отказал ООО «Трансмет» в проведении платежа.

19 мая 2022 года ООО «Трансмет» создало и отправило в банк на исполнение платежное поручение № 6 на сумму 7778831 рублей с назначением платежа «перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием счета клиента» на перевод своих средств на другой расчетный счет.

26 мая 2022 года ООО «Трансмет» направило претензию в адрес АО «Тинькофф Банк» с требованием перевести денежные средства, принадлежащие Обществу на другой расчетный счет, открытый в АО «Альфа-Банк».

Платежное поручение было исполнено Банком 27 мая 2022 года.

Истец указывает, что АО «Тинькофф Банк» неправомерно удерживало денежные средства в размере 7 778 831 руб., в связи с чем истец произвел расчет процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 17.05.2022 по 27.05.2022 в размере 32 180 руб. 92 коп.

Истец 07.07.2022 направил в адрес ответчика претензию с требованием произвести оплату процентов за пользование чужими денежными средствами, которая оставлена ответчиком без удовлетворения.

Не согласившись с действием банка, истец обратился с настоящим иском в суд.

Отказывая в удовлетворении заявленных требований, суд руководствовался следующим.

Согласно пункту 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - 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. Пункт 3 названной статьи устанавливает, что Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Согласно пункту 1 статьи 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке, на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии со статьей 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в

соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Согласно ст. 856 ГК РФ в случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

Согласно ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 3 статьи 858](#) настоящего Кодекса.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Как следует из материалов дела, заявление о закрытии расчетного счета и переводе остатка денежных средств было направлено в банк 19.05.2022г.

Указанное распоряжение Клиента на перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием счета было исполнено Банком 27.05.2022 в соответствии с условиями заключенного Договора, т.е. в предусмотренный законом срок.

В соответствии с пп. 1.1. п. 1. ст. 7. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ) Банк обязан при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов. Определение таких целей осуществляется при проведении каждой операции Клиента.

При направлении истцом в адрес банка платежного поручения № 1 от 17 мая 2022 года в адрес ООО «ТиДжи-Рус» на сумму 7 385 000 руб. банком были выявлены: необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла; остатки денежных средств на счете незначительны по сравнению с объемами операций, проводимых клиентом по счету; по банковскому счету клиента продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств: счет открыт 19.01.2021, операции не проводились с 19.01.2021 по 16.05.2022).

В связи с тем, что Банку не удалось установить экономический смысл проводимых операций по счету Клиента, а также в целях исполнения N 115-ФЗ 17.05.2022 в адрес Истца был направлен запрос с просьбой предоставить документы и сведений, являющиеся основанием для осуществления расчетов и подтверждающий экономический смысл операций, со сроком предоставления ответа до 20.05.2022.

Так, Банком были запрошены следующие документы и пояснения: Договоры с контрагентами по операциям в АО Тинькофф Банк: ООО "ТИДЖИ-РУС" с приложениями и сопроводительными документами, которые являются неотъемлемой частью договоров; отчет 6-НДФЛ за последний отчетный период с отметкой налоговой о принятии; налоговую отчетность за последний отчетный период с отметкой о принятии; если вы не сдавали налоговую отчетность, поясните в свободной форме

почему; пояснение в свободной форме: из чего складывается выручка и прибыль; как ищите контрагентов; привлекаете ли для работы третьих лиц или подрядные организации. Если привлекаете, для каких работ и услуг; сколько у вас сотрудников; об аренде или владении офисом или автомобилем; если входите в группу компаний, напишите название материнской компании и роль ООО в ней; ссылки на сайт, примеры работы или рекламы в интернете, если они у вас есть; аккредитив №8075S2204200Н от 16.05.2022; если есть или был счет в другом банке, загрузить по нему выписку за последние 6 месяцев. В выписке обязательно должны быть указаны назначения платежей и ИНН контрагентов. Если счетов в других банках не было или нет, написать об этом в свободной форме; Пояснение в свободной форме, кто заказчик товара, за которые перечисляются деньги в пользу ООО "ТИДЖИ-РУС". Загрузите договоры с этим заказчиком товара с приложениями и сопроводительными документами. Например: акты, УПД, накладные (ТН/ТТН), спецификации, счета-фактуры, доп. Соглашения

Согласно п. 3.3.1 Условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (далее - «УКБО») Клиент обязуется предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка, достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами.

Согласно п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований указанного Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

Как указал ответчик, 15.05.2022 Клиент предоставил только часть запрошенных Банком документов. В частности, Истцом не были представлены Приложения и спецификации к договору с ООО "ТИДЖИ-РУС". Кроме того, согласно предоставленной информации от Клиента, юридическое лицо не ведет деятельность более 7 лет. По счету с даты открытия счета более года Клиент не проводил операции, после чего появились расчеты на нехарактерно крупные суммы.

Доказательств предоставления истцом банку полного комплекта документов истцом в материалы дела не представлено.

На основании п. 4.5 Условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (далее - УКБО) Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/Универсальным договором/правилами Банка.

Согласно п. 7.1.5 УКБО Банк вправе отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты/Токена, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, в т.ч. в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка.

Учитывая вышеизложенные обстоятельства, суд не находит оснований для удовлетворения требований.

Судебные расходы по государственной пошлине распределяются по правилам ст.110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В соответствии со ст. 12, 309, 310, 395, 846-848, 856, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации руководствуясь ст. ст. 9, 41, 65-68, 71, 110, 121-123, 156, 167, 170, 176, 180-182 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

**РЕШИЛ:**

В иске отказать.

Решение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня принятия решения.

Судья:

Л.С. Дьяконова