

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

620075 г. Екатеринбург, ул. Шарташская, д.4,
www.ekaterinburg.arbitr.ru e-mail: info@ekaterinburg.arbitr.ru

**Именем Российской Федерации
РЕШЕНИЕ**

г. Екатеринбург
17 ноября 2019 года

Дело № А60-49474/2019

Резолютивная часть решения объявлена 11 ноября 2019 года
Полный текст решения изготовлен 17 ноября 2019 года

Арбитражный суд Свердловской области в составе председательствующего судьи Е.С. Ашихминой при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Н.А. Туркиной рассмотрел в судебном заседании дело по иску общества с ограниченной ответственностью «Триасс» (ИНН 5258098173, ОГРН 1115258005741)

к публичному акционерному обществу «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ИНН 6608003052, ОГРН 1026600000460) о взыскании 549 684 руб. 39 коп.

при участии в судебном заседании
от истца: не явился, извещен,
от ответчика: А.В. Зуев, представитель по доверенности № 581 от 09.06.2017 г.

Лица, участвующие в деле, о времени и месте рассмотрения заявления извещены надлежащим образом, в том числе публично, путем размещения информации о времени и месте судебного заседания на сайте суда.

Лицам, участвующим в деле, процессуальные права и обязанности разъяснены. Отводов суду не заявлено.

Истец обратился в арбитражный суд с иском к ответчику о взыскании 549 684 руб. 39 коп. неосновательного обогащения, а также о взыскании судебных расходов по оплате государственной пошлины.

Дело поступило по подсудности из Арбитражного суда Нижегородской области.

К настоящему судебному заседанию от ответчика поступило ходатайство о приобщении к материалам дела дополнительных документов в ответ на ходатайство истца об истребовании документов.

Документы приобщены к материалам дела. Ответчик пояснил, что указанные документы заблаговременно направлены в адрес истца.

В судебном заседании 31.10.2019 г. ответчик представил в суд ответы на вопросы, изложенные в ходатайстве истца об истребовании доказательств.

01.11.2019 г. от истца поступило заявление об отложении судебного заседания, с указанием в заявлении дат, в которые представитель сможет обеспечить явку. Заявление с учетом процессуальной возможности и в отсутствие возражений со стороны ответчика, судом рассмотрено и удовлетворено.

Истец в судебное заседание не явился, дополнительных документов не представил.

Ответчик доводы, указанные в отзыве, поддержал. Заявил ходатайство о приобщении к материалам дела доказательства направления ответов на вопросы и документов, заявленных в ходатайстве об истребовании доказательств. Ходатайство ответчика судом рассмотрено и удовлетворено. В удовлетворении ходатайства об истребовании доказательств судом отказано, так как заявленные документы и сведения были представлены ответчиком добровольно, что подтверждено истцом.

Рассмотрев материалы дела, арбитражный суд

УСТАНОВИЛ:

Как следует из материалов дела и не оспаривается сторонами, 29.06.2018 г. между обществом с ограниченной ответственностью «Триасс» и публичным акционерным обществом "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу" заключен договор комплексного банковского обслуживания № 30231/12508136, во исполнение которого был открыт расчетный счет № 40702810977700006129.

16.08.2018 г. истцом в адрес ответчика было направлено заявление о расторжении договора, с указанием на необходимость перечисления остатка денежных средств на расчетный счет ООО ПКФ «Луидор».

При переводе остатка денежных средств на счет ООО ПКФ «Луидор» банком была удержана комиссия в размере 10% - 549 684 рубля 39 копеек.

Посчитав, что денежные средства были удержаны банком незаконно, 21.08.2018 г. истец направил в адрес ответчика претензию с требованием возвратить денежные средства, в ответ на которую 22.08.2018 г. в адрес истца поступил ответ с отказом в удовлетворении заявленного требования.

28.01.2019 г. истцом в адрес ответчика повторно было направлено претензионное письмо, в ответ на которое банк ответил отказом в удовлетворении требования возвратить сумму удержанной комиссии, в связи с чем истец обратился в арбитражный суд с настоящим исковым заявлением.

Ответчик с исковыми требованиями не согласен по следующим основаниям:

Ответчик ссылается на обоснованное списание со счета истца денежных средств за оказанную услугу, на основании заявления истца, руководствуясь п. 17.1.9 Тарифного справочника ПАО «СКБ-банк», добавленного в указанный справочник на основании приказа № 523/1 от 15.08.2018 г.

Суд, рассмотрев заявленные требования, изучив доводы сторон, считает, что исковые требования удовлетворению не подлежат.

Согласно ч. 1 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с 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.

29.06.2018 г. между обществом с ограниченной ответственностью «Триасс» и публичным акционерным обществом "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу" в соответствии со ст. 428 ГК РФ путем присоединения к изложенным в Банковских правилах условиям заключен договор комплексного банковского обслуживания № 30231/12508136.

29.06.2018 г. истцом было подано заявление о присоединении к Банковским правилам (версия 5.0) № 30231/12508136, в котором он подтвердил, что условия банковских правил ему известны и понятны, принимаются им полностью, Тарифный справочник Банка ему известен, возражения против его положений отсутствуют.

В соответствие с Банковскими правилами Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой - это договор, в рамках которого Банк обязуется по заявлению Клиента открыть ему Счет по депозиту, банковский счет, в т.ч. для совершения операций с использованием банковских карт, эмитировать банковские карты в количестве, типах, видах и на имя лиц, указанных Клиентом в заявлении на эмиссию банковских карт, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о совершении операций с использованием банковских карт, включая о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету, дистанционное банковское обслуживание.

Договор в целом составляют: Правила, заявление о присоединении, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифный справочник Банка, а также иные документы, оформляемые сторонами при исполнении Договора.

Далее, также 29.06.2018г., Истцом было подано в Банк Заявление об открытии банковского счета (Приложение № 2 к Банковским правилам) в валюте Российский рубль, между Истцом и Банком был заключен договор банковского счета, и Истцу был открыт банковский счет № 4070281091097770000129.

Указанное Заявление содержит ряд условий, с которыми Истец согласился и подтвердил свое согласие собственноручной подписью, в частности, Истец согласен с тем, что «списание денежных средств, подлежащих уплате Банку по обязательствам перед Банком - на основании инкассовых поручений и/или платежных требований. Клиент заранее акцептует оплату платежных требований Банка фактом подписания данного Заявления, в суммах, указанных в таких требованиях и поручениях, в течение срока действия Договора комплексного банковского обслуживания между Банком и Клиентом».

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.

По договору банковского счета банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств клиента и устанавливать другие непредусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

Согласно п.1 ст. 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

Ст. 854 ГК РФ гласит, что списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. 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.

Права и обязанности кредитных организаций по ведению, заключению и расторжению договоров банковского счета предусмотрены [главой 45](#) Гражданского кодекса РФ, Федеральный [закон](#) от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Пункт 17.1.9.Тарифного справочника ПАО «СКБ-банк», действовавшего по состоянию на 16.08.2018г., предусматривает тариф за перевод остатка денежных средств при закрытии счета на счет третьего лица или счет физического лица в размере 10% от суммы остатка денежных средств на момент закрытия, при этом, при переводе остатка денежных средств при закрытии банковского счета юридического лица на собственный банковский счет юридического лица, открытый в ПАО «СКБ-банк» или в другом банке комиссия с клиента не взимается. Указанный тариф, как указал ответчик, введен с целью реализации положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и касается только переводов денежных средств со счета клиента на счет третьих лиц при закрытии собственного счета клиента.

Согласно заявлению истца о присоединении к Банковским правилам, Тарифный справочник Банка Клиенту известен, возражения против его

положений также отсутствуют. Кроме того, в указанном заявлении истец подтвердил, что не имеет возражений против реализации Банком права на изменение в одностороннем порядке условий Правил, Тарифов, что порядок их изменения ему известен и понятен.

Истцом в адрес Ответчика было подано Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания № 30231 от 29.06.2018г., содержащее, в т.ч., просьбу о переводе остатка денежных средств на счет № 40702810977700006129 на счет ООО ПКФ «Луидор», открытый в ОАО «Газпромбанк». Данное заявление было датировано 16.08.2018г.

20.08.2018г. в полном соответствии с Тарифами Банка (пункт 17.1.9) при переводе остатка денежных средств при закрытии счета на счет третьего лица, с Истца была удержана комиссия в размере 10% суммы остатка денежных средств на момент закрытия банковского счета: ответчик произвел перечисление остатка денежных средств на счет ООО ПКФ «Луидор» в соответствии с указаниями ООО «Триасс», что подтверждается заявлением о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания от 16.08.2018г. и выпиской по счету № 40702810977700006129 ООО «Триасс» за период с 29.06.2018г. по 08.04.2019г.

Перевод остатка денежных средств при закрытии счета Истца был осуществлен Банком на счет третьего лица, Банк, руководствуясь п. 17.1.9. Тарифного справочника ПАО «СКБ-банк», удержал комиссионное вознаграждение в размере 10% от суммы остатка, что составляет 549 684 (пятьсот сорок девять тысяч шестьсот восемьдесят четыре) рублей 39 копеек.

Согласно п. 1 ст. 859 ГК РФ договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (п. 1.2 ст. 859 ГК РФ).

В силу п. 3 ст. 859 ГК РФ 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.

Пунктами 8.2 и 8.3 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И предусмотрено, что после прекращения договора банковского счета не могут осуществляться никакие операции по этому счету, за исключением выдачи или перевода клиенту остатка денежных средств с закрытого счета.

Так как денежные средства были переведены на счет иного лица, открытый в другом банке, и, как указывает истец в исковом заявлении, распоряжение о перечислении остатка денежных средств было связано с исполнением соглашения о расторжении договора купли-продажи № 20/18 между ООО «Триасс» и ООО ПКФ «Луидор», такой перевод денежных средств суд признает самостоятельной банковской услугой.

Учитывая изложенное, суд полагает, что истцом не доказана незаконность действий Банка, основания для удовлетворения исковых требований отсутствуют.

Судебные издержки по оплате государственной пошлины относятся на сторону истца на основании ст. 110 АПК РФ.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 110, 167-170,171 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

РЕШИЛ:

1. В иске отказать.

2. Решение по настоящему делу вступает в законную силу по истечении месячного срока со дня его принятия, если не подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено и не изменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции.

Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного производства в Семнадцатый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня принятия решения (изготовления его в полном объеме).

Апелляционная жалоба подается в арбитражный суд апелляционной инстанции через арбитражный суд, принявший решение. Апелляционная жалоба также может быть подана посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте арбитражного суда в сети «Интернет» <http://ekaterinburg.arbitr.ru>.

В случае обжалования решения в порядке апелляционного производства информацию о времени, месте и результатах рассмотрения дела можно получить соответственно на интернет-сайте Семнадцатого арбитражного апелляционного суда <http://17aas.arbitr.ru>.

Судья

Е.С. Ашихмина