

**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  
30 мая 2019 года

Дело № А60-13522/2019

Резолютивная часть решения объявлена 24 мая 2019 года. Полный текст решения изготовлен 30 мая 2019 года.

Арбитражный суд Свердловской области в составе судьи С.Ю.Григорьевой при ведении протокола судебного заседания секретарем Ю.А.Никулиной рассмотрел в судебном заседании дело №А60-13522/2019 по иску ООО СК "ЗОЛОТЫЕ ВОРОТА" (ИНН 6686111584, ОГРН 1186658092400) к АО "ВУЗ-БАНК" (ИНН 6608007473, ОГРН 1026600001042) о взыскании 5 474 583,12 руб.

при участии в судебном заседании:

от истца Палтусов Д.А., доверенность от 08.02.2019г.,

от ответчика Чердынцева А.В., доверенность от 24.12.2018г.

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 Свердловской области с иском о взыскании с банка необоснованно списанной комиссии в размере 5474583 руб. 12 коп.

Ответчик представил отзыв.

Рассмотрев материалы дела, арбитражный суд

**УСТАНОВИЛ:**

18.01.2019г. между истцом (клиент) и ответчиком (банк) заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание №3622-РС-1457, истцу открыт счет №40702810436220000533.

31.01.2019г. истец представил в банк платежное поручение №1 на перечисление на свой счет в ином банке остатка денежных средств в размере 60209414 руб. 36 коп. в связи с закрытием счета и заявление о закрытии счета.

Договор с клиентом расторгнут 31.01.2019г., денежные средства перечислены банком 07.02.2019г. на счет клиента в другом банке в размере 54745831 руб. 24 коп., а сумма 5474583 руб. 12 коп. списана банком в безакцептном порядке в качестве комиссии за закрытие счета.

Истец просит взыскать указанную комиссию с банка в судебном порядке, полагая, что комиссия в размере 10% от остатка на счете списана в связи с осуществлением банком полномочий, предоставленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответчик в отзыве указал на возможность списания данной комиссии, которая предусмотрена за совершение банковской операции тарифами банка.

Истец в иске также сослался на отсутствие экономической обоснованности данной комиссии, которая не связана с затратами банка, исполняющего свои обязанности по договору.

При выяснении фактических обстоятельств по делу суд столкнулся с несогласованностью действий клиента и банка: у клиента имеется два заявления на закрытие счета от 31.01.2019г., заявление о расторжении договора (о закрытии расчетного счета) от 04.02.2019г.; 31.01.2019г. клиентом предоставляются в банк документы, вероятно, запрошенные банком при осуществлении полномочий Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; имеется платежное поручение №1 от 31.01.2019г. на перечисление денежных средств в связи с закрытием счета с отметкой банка об исполнении; в ответе на претензию истца банк 04.03.2019г. указывает о закрытии счета 04.02.2019г., а перевод по платежному поручению №1 от 31.01.2019г. квалифицирован в качестве сомнительной операции, в проведении которой отказано, при этом сведений о передаче информации в уполномоченный орган не имеется.

Выяснить судьбу платежного документа не удалось, банк отрицает его принятие в банке, несмотря на то, что в ответе на претензию указано на отказ в проведении операции, тем не менее, следует отметить, что оно фактически не исполнено, выписка по счету такой операции на сумму 60209414 руб. 36 коп. не содержит.

В отношении расторжения договора банковского счета следует отметить, что в соответствии с [пунктом 1](#) статьи 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Законом не предусмотрено возможности ограничения права клиента на расторжение договора.

В случае расторжения договора банковского счета клиент в соответствии с [пунктом 3](#) статьи 859 ГК РФ вправе требовать от банка перечисления остатка денежных средств или его выдачи.

Согласно [пункту 3](#) статьи 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете при расторжении договора банковского счета выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. При этом банк не вправе требовать от клиента представления платежного поручения о перечислении остатка денежных средств.

Наличие заявления клиента о перечислении указанной суммы само по себе не может служить достаточным доказательством расторжения договора.

В случае получения банком заявления клиента о закрытии счета договор банковского счета следует считать расторгнутым, если иное не следует из указанного заявления.

По смыслу [пункта 1](#) статьи 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.

Заявление клиента о закрытии банковского счета получено банком 31.01.2019г., следовательно, договор прекратил свое действие именно в указанную дату, при этом не имеет правового значения формирование истцом платежного поручения №1 от 31.01.2019г.

По состоянию на 04.02.2019г. договор банковского счета расторгнут и необходимости в повторном его расторжении не имелось.

Право банка на получение информации от клиента предусмотрено Федеральным [законом](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон N 115-ФЗ).

Согласно [пункту 14](#) статьи 7 Закона N 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований данного [закона](#), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Сведений об отказе истцу в проведении платежа 31.01.2019г. по платежному поручению №1 банком не представлено.

Списанная при закрытии банковского счета комиссия не имеет отношения к осуществлению банком полномочий, предусмотренных вышеуказанным законом и доводы истца в этой части исследованию и оценке не подлежат.

Из выписки по счету и платежного требования №4558 от 07.02.2019г. следует, что банком списана комиссия за закрытие счета.

Указанная комиссия предусмотрена тарифами банка, введенными в действие приказом от 20.12.2018г. №1073, согласно которым при закрытии счета по заявлению клиента перевод остатка в сумме до 50000 руб. осуществляется за 0 руб., а свыше 50000 руб. – 10 % от остатка не позднее дня, следующего за днем подачи заявления (п. 2.3.2).

Как указывалось ранее, в силу закона банк в течение семи дней обязан перевести остаток денежных средств на иной счет клиента и для исполнения данной обязанности вправе сформировать самостоятельно платежный документ.

Срок перевода у ответчика установлен иной – не позднее дня, следующего за днем подачи заявления.

Ответчик указал, что с тарифами банка клиент ознакомлен, они размещены на сайте банка и в операционных залах.

Истец представил в материалы дела тарифы банка, переданные при заключении договора банковского счета, введенными в действие приказом от

13.11.2018г. №915, согласно п. 2.3.0 при закрытии счета комиссия не взимается за исключением случаев закрытия счета и непредставления/неполного представления клиентом документов, запрошенных банком при реализации полномочий, предусмотренных Законом N 115-ФЗ.

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. Комиссионное вознаграждение банка по совершаемым им операциям устанавливается по соглашению с клиентом в соответствии с ч. 1 ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Банк вправе устанавливать комиссию за отдельные услуги, имеющие самостоятельную потребительскую ценность, при условии согласия клиента с их оказанием (ст. 779 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 4 Обзора судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре, приведенного в Информационном письме Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147).

Перевод банком денежных средств со счета клиента по его поручению в другой банк является самостоятельной услугой в соответствии с п. 1 ст. 779 ГК РФ, п. 4 ч. 1 ст. 5 Федерального закона N 395-1 и п. 1.1 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 19.06.2012 N 383-П.

Установить какие именно тарифы были вручены истцу при открытии счета, не представляется возможным; на сайте банка опубликованы действующие только в настоящее время тарифы банка.

Между тем, суд отмечает, что клиент действиями банка при приеме заявлений о закрытии счета от 31.01.2019г. (одно из которых содержит информацию о нулевом остатке на счете при наличии на счете более 60 млн., второе содержит информацию об остатке на счете после взимания комиссии более 60 млн.) фактически был введен в заблуждение относительно действующих тарифов банка.

Предшествовавший закрытию счета запрос банка о предоставлении документов в соответствии с Законом 115-ФЗ и предоставление документов клиентом в день расторжения договора также позволил клиенту сомневаться в правомерности взимания комиссии, которая в размере 10% от остатка была предусмотрена ранее действовавшими тарифами именно за непредставление или неполное представление документов.

По своей правовой природе договор банковского счета относится к договорам присоединения (п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации), условия которого определяются банком в стандартных формах.

Тарифы банка с января по декабрь 2018 года претерпели в части комиссии за закрытие счета существенные изменения, и если ранее комиссия 10% от остатка была «привязана» к закону №115-ФЗ, то с декабря 2018 года к сумме перевода.

Такое условие суд считает несправедливым договорным условием, ухудшающим положение клиента, принятие этого условия лишило бы клиента права на получение услуг банка и обеспечило банку более выгодное для себя положение, позволившее ему получить необоснованное преимущество в виде платы в размере 5474583 руб. 12 коп.

Судом принят во внимание и тот факт, что плата за услуги банка другим клиентам, в частности, при закрытии счета и переводе остатка менее 50000 руб. не взимается.

Таким образом, фактически, за стандартное действие, не требующее каких-либо затрат от банка и которое составляет обязанность банка в силу закона, сам клиент обязан вносить значительную плату, хотя от такой обязанности иные клиенты освобождены.

Ответчик отказался обсуждать экономическую обоснованность тарифа за закрытие счета и разницу между тарифами за закрытие счета при сумме до 50000 руб. и свыше 50000 руб., что расценивается судом в качестве недоказанности банком несения каких-либо затрат на такую, для него стандартную, операцию как перевод остатка денежных средств клиента в другой банк.

Кроме того, из поведения банка при принятии заявлений о закрытии счета следует, что фактически в отношениях с истцом банк не воспользовался своим правом на изменение в одностороннем порядке размера тарифов, подлежащих применению.

При указанных обстоятельствах исковые требования судом удовлетворяются на основании ст. 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы истца по оплате государственной пошлины подлежат возмещению ответчиком (ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

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

**РЕШИЛ:**

1. Исковые требования удовлетворить.

Взыскать с АО "ВУЗ-БАНК" (ИНН 6608007473, ОГРН 1026600001042) в пользу ООО СК "ЗОЛОТЫЕ ВОРОТА" (ИНН 6686111584, ОГРН 1186658092400) 5474583 руб. 12 коп. долга.

Взыскать с АО "ВУЗ-БАНК" (ИНН 6608007473, ОГРН 1026600001042) в пользу ООО СК "ЗОЛОТЫЕ ВОРОТА" (ИНН 6686111584, ОГРН 1186658092400) 50373 руб. в возмещение расходов по оплате государственной пошлины.

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>.

3. С информацией о дате и времени выдачи исполнительного листа канцелярией суда можно ознакомиться в сервисе «Картотека арбитражных дел» в карточке дела в документе «Дополнение».

Выдача исполнительных листов производится не позднее пяти дней со дня вступления в законную силу судебного акта.

По заявлению взыскателя дата выдачи исполнительного листа (копии судебного акта) может быть определена (изменена) в соответствующем заявлении, в том числе посредством внесения соответствующей информации через сервис «Горячая линия по вопросам выдачи копий судебных актов и исполнительных листов» на официальном сайте арбитражного суда в сети «Интернет» либо по телефону Горячей линии 371-42-50.

В случае неполучения взыскателем исполнительного листа в здании суда в назначенную дату, исполнительный лист не позднее следующего рабочего дня будет направлен по юридическому адресу взыскателя заказным письмом с уведомлением о вручении.

В случае если до вступления судебного акта в законную силу поступит апелляционная жалоба, (за исключением дел, рассматриваемых в порядке упрощенного производства) исполнительный лист выдается только после вступления судебного акта в законную силу. В этом случае дополнительная информация о дате и времени выдачи исполнительного листа будет размещена в карточке дела «Дополнение».

**Судья**

**С.Ю. Григорьева**