

«Взаимодействие банков и бизнеса, закон о легализации в действии»

Модераторы:

Владимир Женов,
Президент Новосибирского
банковского клуба

Евгения Бондаренко,
Управляющий партнер
ООО «Юсконсалт»

Часть II. Тариф «ограничительный»

Темы для обсуждения

- Перевод счетов на тариф «ограничительный», взимание банками комиссий за совершение любых операций по счету
- Увеличение комиссии за перевод от юридических лиц – физическим, необходимость расширения перечня не облагаемых комиссией операций
- Откуда деньги? или проверка источника денежных средства у вкладчиков - физических лиц
- «Куда идем?» и где «подстелить соломинку?»

За что взимают?

- выплата дивидендов
- возврат суммы займа
- возврат аванса
- перечисление вознаграждения арбитражному управляющему
- закрытие счета компании, операции которой отвечали критериям «СОМНИТЕЛЬНОСТИ»

Размер комиссии

| Комиссия за перевод со счета юр.лица /ИП на счет физического лица |
|--|
| 1) 3% - общее правило |
| 2) 11% - в случае предоставления в течение 7 рабочих дней кредита юр.лицу, ИП – отправителю |
| 3) 15% - Тариф «Дистанционный» (в настоящее время в списке тарифов банка отсутствует) Дело № А23-4459/2015 |
| 1) Платежи на счета физ. лиц 1,4% - 15% (от 1 млн. рублей) |
| 2) Выплата дивидендов – 1% |
| 0,4% - 4% (свыше 5 млн. рублей) |
| 0% - 10% (свыше 5 млн. рублей) |
| Выплата дивидендов 0% - 10% (свыше 5 млн. рублей) |

Оспариваем «ограничительный» тариф: доводы победителя

- операции не носят необычного характера
- платежи соответствуют деятельности компании по ОКВЭД
- комиссия – штрафная санкция, а соглашение о неустойке сторонами не подписывалось
- в момент заключения договора Тарифы не содержали условия о комиссии
- не был ознакомлен / не извещался о комиссии Банка, установленной в Тарифах
- взимание банком установленного им в одностороннем порядке «заградительного тарифа» не соответствует 115-ФЗ
- удержание комиссии в момент закрытия счета неправомерно

A32-20874/2013, A40-202147/2016,
A40-175661/16, A70-5359/2015, A40-42180/2017

Откуда деньги?

30.01.2018 Верховный суд РФ по делу N 78-КГ17-90 Будника С.А. подтвердил действия Банка

5 ноября 2015 г. Будник С.А. обратился в Банк с заявлением об открытии счета

8 декабря 2015 г. на счет поступило 55 570 000 руб. со счета ИП Будника С.А.

9 декабря 2015 г. Будник С.А. подал требование о выдаче наличными 55 200 000 руб.

Банк истребовал у Будника С.А. документы, подтверждающие происхождение денег

Будник С.А. представил договор о поставке ПО, акты о приеме-передаче ПО

9 декабря 2015 г. Банк отказал Буднику С.А. в выдаче наличных, было рекомендовано клиенту отправить денежные средства обратно в АО "СИТИ Инвест Банк"

9 декабря 2015 г. Будник С.А. обратился в Банк с требованием о выдаче 1 000 000 руб. наличными

10 декабря 2015 г. Банк отказал Буднику С.А. в проведении и этой операции, еще раз рекомендовал отправить денежные средства на счет в АО «СИТИ Инвест Банк»

11 декабря 2015 г. Банк направил в Управление Росфинмониторинга сведения об отказе Буднику С.А.

11 декабря 2015 г. Будник С.А. посредством онлайн-банка открыл пять депозитных счетов

13 и 15 марта 2016 г. после истечения срока депозита посредством системы онлайн-банка открыл два депозитных счета

14 и 15 апреля 2016 г. по истечении срока Будник С.А. обратился в Банк с заявлениями о расторжении договоров банковского счета и выдаче наличными сумм вкладов со всеми начисленными процентами

В выдаче денежных средств было отказано

Что делать?

- ✓ Выбираем банк осознанно
- ✓ Готовим «соломинку» заранее или подумайте об источниках возникновения денег уже сейчас
- ✓ Не совершаем хаотичных и беспорядочных действий
- ✓ Взаимодействуем с банком, берем телефон, отвечаем на запросы, предоставляем документы
- ✓ Требуем обоснованный отказ в совершении операции
- ✓ Обжалуем в межведомственную комиссию
- ✓ Обжалуем в суд
- ✓ Действуем



Выход есть всегда!

Владимир Женов,
Президент Новосибирского
банковского клуба

Евгения Бондаренко,
Управляющий партнер
ООО «Юсконсалт»