



14020014392854

900110303\_36120223

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

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

<http://www.msk.arbitr.ru>**Именем Российской Федерации****РЕШЕНИЕ****г. Москва  
26 июня 2023 г.****Дело № А40-21078/23-98-176**

Резолютивная часть решения объявлена 19 июня 2023года  
Полный текст решения изготовлен 26 июня 2023 года

Арбитражный суд города Москвы в составе судьи В.С. Каленюк, при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания А.И. Малыгиным, рассмотрел в судебном заседании дело по иску ООО «ТД ТИМПАК» (ИНН 9715382361) к АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (ИНН 7744000302) о признании договора недействительным при участии в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, ООО «ОКЕАН» (ИНН 3702184410).

В судебное заседание явились:

от истца – Макеева Т.А., доверенность от 15.06.2023;

от ответчика – Коньков К.А., доверенность от 26.12.2022.

от ООО «ОКЕАН» - Булакина О.В., доверенность от 30.01.2023

от ООО «РусПродКом» – не явился, извещён надлежащим образом

Процессуальные права и обязанности разъяснены. Отвода составу суда, ходатайств не заявлено (ст. 41 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации)

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.

Третье лицо ООО «РусПродКом», извещено надлежащим образом о времени и месте судебного разбирательства, в том числе путем публичного размещения информации по делу на официальных сайтах Арбитражного суда города Москвы <http://www.msk.arbitr.ru/> и Верховного Суда Российской Федерации <http://www.arbitr.ru/>, в заседание не явилось.

Согласно статьям 121, 122 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации лица, участвующие в деле, извещаются арбитражным судом о времени и месте судебного заседания путем направления копии судебного акта по почте заказным письмом с уведомлением. Извещения направляются арбитражным судом по адресу, указанному лицом, участвующим в деле, либо по месту нахождения организации или по месту жительства гражданина.

Лица, участвующие в деле, и иные участники арбитражного процесса считаются извещенными надлежащим образом арбитражным судом, если, несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением копии судебного акта, направленной арбитражным судом в установленном порядке, о чем орган связи проинформировал арбитражный суд (п. 2 ч. 2 ст. 123 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

Рассмотрев материалы дела, арбитражный суд

### **УСТАНОВИЛ:**

Общество с ограниченной ответственностью «ТД ТИМПАК» (далее - Истец) обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском к Акционерному обществу «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (далее - Ответчик) о признании недействительным договора банковского счета об открытии расчетного счета № 40702810800000265442 от 21.10.2022 в АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (ОГРН 1027739326449 ИНН 7744000302, 119002, город Москва, Смоленская-Сенная пл, д. 28 и применении последствий недействительности ничтожной сделки: обязать ответчика закрыть расчетный счет № 40702810800000265442 от 21.10.2022 в АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК».

К участию в деле в качестве третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора, привлечены ООО «ОКЕАН», ООО «РусПродКом». Исковые требования мотивированы положениями статей 166, 167, 168 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Всесторонне исследовав и оценив в соответствии со статьями 65, 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации документы, имеющиеся в материалах дела, заслушав представителей сторон и третье лицо, суд считает требования истца подлежащими удовлетворению в связи со следующим.

Как указывает истец, об открытии счета ему стало известно в связи с получением досудебной претензии от ООО «Океан» (ИНН: 3702184410), согласно которой последнее 31.10.2022 заключило с Истцом договор поставки №1228/2022 и дополнительное соглашение № 1 от 02.11.2022, во исполнение заключенного договора и дополнительного соглашения № 1 перечислило 03.11.2022 на оспариваемый счет Истцу денежную сумму в размере 906 975 рублей 00 копеек.

Как усматривается из материалов дела, Безносик Екатерина Дмитриевна является единственным участником и руководителем ООО «ТД ТИМПАК» (ИНН 9715382361).

Истец указывает, что запросил сведения обо всех открытых счетах компании. Согласно полученным из ФНС данным открыт расчетный счет

№ 40702810800000265442 в АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» на имя ООО «ТД ТИМПАК» открыт 21.10.2022.

Истец полагает, что счет могли открыть иные лица, действующие в своем интересе, что косвенно может быть подтверждено копиями документов, полученных в ИФНС России № 15 по г. Москве от 17.02.2021 г., среди которых имеется скан-копия паспорта, реквизиты которого полностью совпадают с паспортом Генерального директора Безносик Е.Д., при этом фотография принадлежит иному человеку.

Истцом в адрес ответчика было направлено требование о блокировке указанного счета.

Согласно п.5 ст.7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитным организациям запрещается: открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

Согласно п. 1.5-1.8 Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» из числа своих работников банк должен определить должностных лиц, ответственных за работу по открытию и закрытию счетов клиентам (далее - должностные лица банка).

Должностные лица банка осуществляют сбор сведений и документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты предоставленных сведений и их достоверности, наличия у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией и банковскими правилами. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами, их представителями, бенефициарами, иными лицами, запрашивают и получают необходимую информацию. В случаях, предусмотренных банковскими правилами, банк вправе уполномочить на совершение указанных действий иных лиц, в том числе не являющихся работниками банка.

До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени, по поручению и (или) от имени другого лица, которое будет являться клиентом. В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента и наличие у него соответствующих полномочий.

Банк также должен установить личность представителя клиента - лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, с использованием документов, содержащих

распоряжение клиента, на бумажном носителе (далее - лицо, наделенное правом подписи), а также лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее - аналог собственноручной подписи).

Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями о следующих реквизитах указанных документов: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих его реквизиты.

Все документы, представляемые (получаемые) для открытия счета, должны быть на дату их предъявления (получения)».

В соответствии с п.2.2. Положения Банка России № 499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П) при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате их идентификации, кредитная организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе: сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов; информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Федеральной миграционной службы сети «Интернет» либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Кредитная организация также вправе использовать иные источники информации, доступные кредитной организации на законных основаниях.

При этом согласно п. 3.1-3.2 Положения № 499-П, документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, должны быть действительны на дату их предъявления.

Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов кредитная организация вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Таким образом, вышеуказанными нормами предусмотрена обязанность кредитной организации идентифицировать клиента, его представителя, проверить его полномочия, а также проверить все предоставленные клиентом документы с помощью открытых источников.

Исследовав документы, предоставленные при заключении договора банковского счета 21.10.2022 в АО «РАФФАЙЗЕНБАНК», судом сделан вывод, что должностные лица кредитной организации не проявили должную осмотрительность и не провели все меры по проверке и идентификации клиента.

Судом установлено, что представленная ответчиком копия Решения № 1 от 17.03.2020 не соответствует требованиям Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью», содержит сведения о двух единственных учредителях - Ананьев Е.А. и Безносик Е.Д., с одновременным назначением обоих на должность директора.

В соответствии с п. 3.1-3.2 Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» для открытия счета клиент обязан представить (банк обязан получить) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящей Инструкцией и банковскими правилами.

Документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами.

Судом установлено, что представленная ответчиком копия Устава ООО «ТД ТИМПАК» от 17.03.2022 не соответствует требованиям Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью», требованиям Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И, а также п.1.4 Устава, согласно которому Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место нахождения Общества.

При этом копия Устава, принятая кредитной организацией, прошита, пронумерована и заверена печатью Городской клинической больницы № 15 имени О.М. Филатова за подписью Главного врача Е.Е. Тюлькиной.

При неукоснительном соблюдении сотрудниками АО «РАФФАЙЗЕНБАНК» положений Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И, Положения № 499-П) в части порядка идентификации клиента, его представителя, проверки его полномочия, а также проверки всех предоставленных клиентом документов, представителями кредитной организации были бы установлены несоответствия и поставлены под сомнение подлинность документов.

Истцом в адрес ответчика направлена претензия с требованием о закрытии счета в отношении ООО «ТД ТИМПАК» с указанием того, что ООО «ТД ТИМПАК» не обращалось в Банк с заявлением о заключении договор банковского счета ни действуя через единоличный исполнительный орган, ни через какое-либо иное доверенное лицо, а равно никогда не использовал данный счет, никакие документы для открытия счета, а также поручения на совершение по нему операций в банк не предоставлял. Генеральный директор ООО «ТД Тимпак» Безносик Е.В. в банке никогда не была, карточку подписей и иные документы, необходимые для открытия счета не подписывал, документы Истца банку не передавала.

Согласно п.3 ст. 154 Гражданского кодекса Российской Федерации для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка).

В соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами.

Согласно пункту 1 статьи 161 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки юридических лиц между собой и с гражданами должны совершаться в простой письменной форме, за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения.

В силу пункта 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

В соответствии с п.2 ст. 168 Гражданского кодекса Российской Федерации сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, ничтожна, если из закона не следует, что такая сделка оспорима или должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки.

Пунктом 2 ст. 9 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации установлено, что лица, участвующие в деле несут риск наступления последствий совершения или несовершения ими процессуальных действий.

Согласно ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

Согласно п. 3.1 ст. 70 Арбитражного процессуального кодекса обстоятельства, на которые ссылается сторона в обоснование своих требований или возражений, считаются признанными другой стороной, если они ею прямо не оспорены или несогласие с такими обстоятельствами не вытекает из иных доказательств, обосновывающих представленные возражения относительно существа заявленных требований.

В соответствии с ч. 1 ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд оценивает доказательства по своему

внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

В связи с тем, что ООО «ТД ТИМПАК», ни в лице о директора Безносик Е.Д., ни в лице какого-либо другого представителя не заключало и не подписывало договор банковского счета с банком, то в данном случае суд приходит к выводу, что банк заключил договор банковского счета с неустановленным лицом, таким образом, договор банковского счета между банком и ООО «ТД ТИМПАК» является ничтожной сделкой.

Суд исследовал и оценил по правилам ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации относимость, допустимость и достоверность указанных доказательств в отдельности, а также достаточность и взаимную связь доказательств в их совокупности и пришел к выводу, что они допустимы, относимы, взаимосвязаны, основания сомневаться в их достоверности отсутствуют.

Всесторонне исследовав и оценив в соответствии со статьями 65, 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации документы, имеющиеся в материалах дела, суд находит требования истца подлежащими удовлетворению.

В соответствии с ч. 1 ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются со стороны.

Расходы по государственной пошлине в силу статьи 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации подлежат отнесению на ответчика.

Руководствуясь ст.ст. 9, 65, 66, 70, 71, 110, 123, 131, 137, 156, 167-171, 180, 181 АПК РФ, арбитражный суд

**РЕШИЛ:**

Исковые требования удовлетворить.

Признать договор банковского счета № 40702810800000265442 от 21.10.2022, заключенного между АО «РАФФАЙЗЕНБАНК» (ИНН: 7744000302) и ООО «ТД ТИМПАК», недействительным.

Взыскать с АО «РАФФАЙЗЕНБАНК» (ИНН: 7744000302) в пользу ООО «ТД ТИМПАК» (ИНН 9715382361) расходы на оплату государственной пошлины в размере 6 000 руб.

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

**Судья:**

**В.С. Каленюк**

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр Казначейство России  
Дата 03.03.2023 10:50:00  
Кому выдана Каленюк Валентина Сергеевна