

Уведомление Банка о смене Директора



Для кого (для каких случаев): Забыли сообщить в Банк о смене Директора и деньги пропали.

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

Цена вопроса: Все деньги на расчётном счёте Организации.

Схема ситуации: Из Организации ушёл Генеральный Директор, продав свою долю в Уставном Капитале Организации. Бывший Директор-Учредитель сдал в канцелярию все бумаги и печати. Может показаться, что его «ушли», иначе, зачем Организации блокировать доступ Директора к расчётному счёту.

Сменилась в ЕГРЮЛ запись про Организацию. Но по договору со своим Банком в Организации кто-то забыл сообщить Банку о смене Директора в течение 2 рабочих дней. И этот кто-то вспомнил об этом больше чем через три месяца, после чего представил в конце рабочего дня в дополнительный офис Банка пакет документов о смене Директора.

На следующее утро, но уже в другой офис Банка, пришел господин «Некто» с доверенностью подписанной бывшим Директором. Документы, переданные Организацией в Банк, в это время еще только рассматривались, изменения в банковскую карточку внесены не были. Работник Банка произвел стандартную визуальную проверку доверенности по старой карточке. Подпись в доверенности соответствовала карточке, оттиск печати тоже.

На господина «Некто» тут же оформили новую чековую книжку. Господин «Некто» сразу снял 994 000 рублей наличных с расчётного счёта. И поскольку наличные снимались без предварительной заявки, то за проведение данной операции Банком в свою пользу также была списана комиссия в размере 69 580 рублей.

Буквально следом в этот же день в Банк пришла платежка от Организации на перечисление контрагенту 1 069 544 рублей 30 копеек. «А денежки-то бабай унёс!» Не смог Банк исполнить эту платёжку в связи с недостаточностью денежных средств на расчётном счете Организации.

Организация начала писать в Банк претензии, засылала требования вернуть деньги назад. А Банк в отказ пошёл. Тогда Организация в суд. Деньги выданы Банком неуполномоченному лицу! Еще и комиссию гигантскую за снятие наличных без предварительного заказа с расчётного счета списали! Пусть суд заставит Банк вернуть в Организацию 1 063 580 рублей убытков.

Первые две инстанции признали Банк более сильной стороной в деле и решили, что Банк виновен. Организация с нарушением сроков, но известила Банк о смене Директора! На момент появления в Банке господина «Некто», у Банка уже были все данные о смене Директора. Проявив должную степень осмотрительности, Банк мог бы запросить в Организации подтверждение полномочий господина «Некто» с доверенностью. Поэтому Банку надлежит вернуть Организации деньги, отданные господину «Некто». А самого господина «Некто» пускай теперь сам Банк разыскивает и взыскивает с него всё что хочет.

Третьей инстанции такой поворот дела не понравился. Дело вернули на новое рассмотрение в первую инстанцию. Суды взглянули на ситуацию под другим углом. Банк действовал в строгом соответствии с Правилами расчётно-кассового обслуживания. К Правилам Организация присоединилась добровольно, а значит, осознавала последствия их несоблюдения. Многие понимают важность соблюдения правил, но иногда не представляют последствия их нарушения. А раз ты подписал правила, то понимаешь не только то, что нужно по ним делать, но и то, что будет, если ты эти правила нарушишь.

В Правилах расчётно-кассового обслуживания написано: срок на информирование о смене Директора – 2 (два) рабочих дня! Ежели теперь этот бывший и уже никем не уполномоченный Директор наделает ущерба – Банк не виноват. Потому что документального подтверждения смены руководства нет!

Кроме того, работник Банка проверяет подписи и печати строго по банковской карточке. Совпали подписи и печати на документах с подписями и печатями в карточке – проверка прошла успешно.

Неожиданно выяснилось, что у Организации было не меньше трёх печатей, но Банк об этом не был предупреждён. А может если бы знали в Банке про три печати, то забеспокоились – дополнительные подтверждения потребовали. Кроме того, выяснилось, что от имени Директоров документы в Организации подписывает кто попало. Организация фактически не ведет контроль за документооборотом и хозяйственной деятельностью. Банк за этот хаос отвечать не должен!

Выводы и Возможные проблемы: Банк и Клиент – равноправные стороны сделки, в некоторых случаях. Значит, в этих случаях, преимуществ в споре у Клиента нет. Сменился директор – в ЕГРЮЛ надо внести изменения в течение 3 дней, а в Банк сообщить – еще быстрее.

Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Уведомление Банка о смене Директора».

Где посмотреть документы: КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ОКРУГА ОТ 22.10.2020 N Ф07-10655/2020 ПО ДЕЛУ N А56-11447/2018 документ в офлайн-версии](#)
[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

Закажите полную версию документа или
подберите комплект КонсультантПлюс самостоятельно