

## Признание договора банковского счёта недействительным



**Для кого (для каких случаев):** Для случаев мошенничества с вашим расчётным счётом.

**Сила документа:** Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

**Цена вопроса:** Ваша ответственность по договорам и счетам, которые сделали мошенники.

**Схема ситуации:** В один странный день в ООО стали поступать претензии. Разные организации требовали срочно поставить им продукцию ООО. Податели претензий ссылались на то, что договор с ООО они заключили, счета на продукцию оплатили и теперь очень хотят получить свои заказы.

Выяснилось, что какой-то, предположительно, Гражданин от имени ООО открыл расчётный счёт в Банке. Открыв счёт, этот же неустановленный Гражданин заключил несколько договоров на поставку продукции с несколькими организациями. На расчётный счёт, открытый неустановленным Гражданином, обманутые организации перечислили предоплату.

ООО заявило Банку, что не обращалось в Банк за открытием расчётного счёта. ООО подало заявление в полицию о том, что неизвестные лица занимаются мошенничеством – открывают расчётные счета, заключают договора, выставляют счета и получают деньги.

ООО снова обратилось в Банк с требованием «разобраться и проверить!»

Прошёл месяц с небольшим. ООО обратилось в Банк «с просьбой предоставить копии документов, на основании которых на имя» ООО мошенниками был открыт расчётный счёт. Банк почему-то ничего не ответил ООО. Так получилось. У Банков так иногда получается.

Прошло ещё восемь месяцев. ООО повторно обратилось в Банк и потребовало предоставить копии документов, на основании которых, открывался расчётный счёт. На все обращения ООО Банк не отреагировал. Так вышло. У Банков так иногда выходит.

А деньги продолжали лежать без движения на расчётном счёту. А недовольные клиенты, наверное, продолжали «подъедать мозг» руководству ООО. Оно и понятно – расчётный счёт по всем параметрам ваш, деньги мы туда перечислили. Или верните деньги, или поставьте товар!

ООО обратилось в суд с требованием признать договор открытия банковского счёта «недействительным с применением последствий его недействительности в виде закрытия банковского счёта». Казалось бы – всё очевидно, но случилось невероятное.

Все документы на открытие банковского счёта заполнялись и оформлялись на основании Доверенности от ООО. И судя по тому, что в суде заявление ООО о фальсификации документов не прошло, похоже – Доверенность имела подлинные печати и подписи от ООО. Вот Банк и открыл по-честному расчётный счёт на основании подлинной Доверенности, которой коварно завладели злодеи.

Но как только ООО прибежало в Банк с известием о мошенничестве, то счёт был сразу заблокирован, ни копейки с него выдано не было – все деньги мирно лежат в Банке. Так что никаких убытков ООО не потерпело. И, по мнению суда ООО, может в любой момент обратиться в Банк с заявлением о закрытии этого расчётного счёта. Всё было по-честному – Банки только так и работают. И суды отказались признавать договор открытия расчётного счёта недействительным.

**Выводы и Возможные проблемы:** Наверное, что-то там «нагорело» и «накапало» по договорам, которые успели заключить мошенники. Наверное, поэтому ООО так настойчиво старалось признать договор открытия счёта недействительным, тем самым доказывая, что оно ни при чём.

**Строка для поиска в КонсультантПлюс:** «Признание договора банковского счёта недействительным».

**Где посмотреть документы:** КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА МОСКОВСКОГО ОКРУГА ОТ 26.07.2021 N Ф05-17529/2021 ПО ДЕЛУ N А40-213103/2020](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

**Закажите** полную версию документа или  
**подберите комплект** КонсультантПлюс самостоятельно