



Для кого (для каких случаев): Мошенники добрались до Электронной Подписи Руководителя.

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

Цена вопроса: 400 000 рублей.

Схема ситуации: Мошенники добрались до Электронной Подписи Руководителя, но им не повезло – у ООО свободных денег особо не было. Однако негодяи не растерялись – они быстро оформили «Овердрафт Онлайн» на 400 000 рублей под 14,90% годовых и перевели полученные в кредит средства на счета частных лиц с назначением платежа «перевод средств подотчет на хоз. нужды». Злодеи уложились в 25 минут.

В этот же день, обнаружив списание 400 000 рублей со своего счета, ООО обратилось в Банк с заявлением о мошенническом характере операций. Банк тут же заблокировал сертификат проверки Электронной Подписи и направил запрос в адрес Банка-Получателя: тормозните деньги! Но было поздно.

Полиция возбудила уголовное дело по мошенничеству. С уголовным делом наперевес ООО двинулось в наступление на Банк – потребовало через суд признать ничтожной сделку оформления «Овердрафт Онлайн». А Банк, недолго думая, подал встречное заявление о взыскании долга по кредиту.

Суд подумал и сказал: «А Банк-то прав! Он выполнял платежи по документам, подписанным Электронной Подписью Руководителя ООО. Об утрате Электронной подписи ООО не заявляло. Операция была совершена с IP-адреса, обычно используемого ООО при работе в Банк-онлайн. ООО само отвечает за сохранность и использование своей Электронной Подписи. Не надо оставлять её без присмотра. Одного уголовного дела мало. Только суд может признать преступным заключение договора и списание денег с расчётного счёта ООО. А злодеи не пойманы, поэтому суда не было. Вот так! Договор кредита есть, а признания его преступным через суд нет. Поэтому ООО придётся оплатить Банку украденный кредит».

Выводы и Возможные проблемы: USB-ключ с сертификатом проверки ЭП нельзя оставлять без присмотра даже на несколько минут. И даже при отсутствии средств на расчётном счете мошенники найдут, чем поживиться, например, возьмут от вашего имени кредит.

Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Подписание электронной подписью спорных документов».

Где посмотреть документы: [КонсультантПлюс](#), [Судебная Практика](#): [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ВОЛГО-ВЯТСКОГО ОКРУГА ОТ 25.10.2021 N Ф01-5746/2021 ПО ДЕЛУ N А82-16594/2020](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

Закажите полную версию документа или
подберите комплект КонсультантПлюс самостоятельно