

Работаешь с банком – будь начеку!



**Для кого (для каких случаев):** Когда перечисляешь деньги физическому лицу.

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

**Цена вопроса:** Комиссия за один платёж 2 160 036 рублей.

**Схема ситуации:** «Пора полакомиться дивидендами!» – принял решение Единственный Участник ООО. ООО «взяло под козырёк» и сформировало платежку на сумму 27 000 450 рублей. Платёжка упорхнула по Интернету в Банк. Банк выполнил платёжное поручение и, как показали дальнейшие события, сделал это с большим удовольствием. На удовольствия от такой простой операции Банк забрал себе 2 160 036 рублей комиссии. Удовольствие получилось неполным – всей суммы комиссии на расчётном счёте ООО не набралось. Забрав остаток, Банк за остальной суммой пошёл в суд – взыщите с ООО ещё 1 432 271 рублей 21 копейку и проценты за удержание чужих денег взыскать не забудьте, всё-таки 25 682 рублей 16 копеек.

«Да вы с ума там сошли что ли? Зажрались? Совесть потеряли? Я же вас попросило пару раз на клавиши своей банковской машины нажать, а не сто метров асфальта постелить!» – примерно так возмущалось в ответ ООО. И не просто возмущалось. ООО выдвинуло встречный иск и потребовало вернуть списанную часть комиссии как неосновательное обогащение Банка. И в самом деле, что же это за адская работа, какие для неё нужны мега-затраты, если за её выполнение требуют больше 2 миллионов рублей? Вот пусть Банк покажет свои затраты на эту сложнейшую финансовую операцию! А мы посмотрим, как они соотносятся с этими бешеными комиссиями! Пусть все увидят, как банки грабят честных тружеников!

По мнению ООО, фактически за стандартное действие, не требующее каких-либо существенных затрат и составляющее обязанность Банка в силу закона, клиент почему-то обязан вносить значительную плату.

Суд стал разбираться и у него сложилось впечатление, что ООО пало жертвой собственного легкомысленного отношения к высоким технологиям и невнимательному чтению документов.

ООО заключило с Банком договор расчётно-кассового обслуживания с присоединением к договору-конструктору – привет от высоких технологий! ООО в одном конструкторе выбрало удобный для себя пакет услуг. И вот тут ООО попало в волчью яму своей невнимательности. ООО не обратило внимания, что «услуга по переводу денежных средств физлицу» в выбранный пакет не входила. Зато про эту услугу было написано на сайте Банка. Но ООО не стало вникать в эти нюансы, а не глядя подмахнуло бумагу, согласно которой она ознакомилась с действующими «Условиями обслуживания расчётного счёта клиента в валюте Российской Федерации в рамках пакета услуг», Тарифами Банка и платой за обслуживание по пакету услуг. И главное – в бумажке было написано, что ООО обязуется всё подписанное выполнять. И под всем этим подпись ООО.

Если бы ООО заглянуло на сайт Банка, то утёрло бы от ужаса пот со лба подписанной бумажкой. На сайте было написано, что при перечислении средств со счёта юридического лица (или ИП) в сторону физического лица взимается комиссия. И комиссия эта очень своеобразно зависит от суммы операции. А сумма считается нарастающим итогом в течение календарного месяца, в рамках одного расчётного счёта.

Если сумма перечислений физлицу составит за месяц до 150 000 рублей включительно – комиссия будет 0.5% от суммы для юридических лиц, для ИП комиссии не будет. Если перечисления в сторону физлица перейдут за месяц границу 150 000 и дойдут до 300 000 рублей – комиссия будет 1%. Сумма перечислений за месяц от 300 000 рублей до 1 500 000 рублей карается комиссией 1.7%. Если вы и этот рубеж преодолёте, то вас ждёт новое испытание – за месячное перечисление сумм от 1 500 000 рублей до 5 000 000 рублей будете наказаны комиссией 3.5%. Ну а тех, кто совсем страх потеряет и начнёт физлицам перечислять более 5 000 000 рублей в месяц того настигнет суровая комиссия в 8% от суммы.

Вот платёж, произведённый ООО в пользу своего учредителя, и попал под ставку комиссии аж 8%.

ООО пыталось артачиться и рвать рубаху на своей груди: «Нет, вы скажите – как мне дивиденды платить? На всех углах крики про пользу безналичных расчётов, а они мне обходятся в бешенные суммы! Я в 60 дней должно перечислить дивиденды учредителю. А если я начну перечислять их с минимальной комиссией, то я больше 150 000 рублей в месяц перечислить не смогу. Да мне придётся 180 месяцев дивиденды перечислять! Да у меня на это 15 лет уйдёт! Да Закон меня порвёт за это!»

Так же ООО пыталось взывать к Закону: «Что это за мода так дискриминировать платежи физическим лицам? Такие жуткие проценты от суммы перечисления в пользу физлиц – это же явный заградительный и ограничительный тариф! Разве Закон такое разрешает? Свою функцию (перечисление денег) Банк использует как способ извлечения выгоды за счёт клиента – вводит повышенные тарифы за операции с моими деньгами!»

Суд, разобравшись в ситуации и в воплях ООО, встал на сторону Банка. Во-первых, подписав бумагу, ООО подтвердило, что ознакомлено с Тарифами, размещёнными на сайте Банка. Это означает, что ООО дало согласие Банку самостоятельно списывать плату за его услуги без дополнительного распоряжения.

Во-вторых, расчёт комиссии произведён согласно действовавшему на момент исполнения платежа стандартным тарифам (8% от суммы перечисления на счёт физического лица). При этом ООО не доказало, что тарифы Банка выше среднерыночных.

В-третьих, Банк наглядно показал, что при выполнении перевода физлицу сумма комиссии показывается на экране. То есть даже не зная о тарифах ООО было предупреждено о сумме комиссии и несмотря на это добровольно совершило платёж.

В-четвёртых, то обстоятельство, что ООО платило дивиденды строго по Закону, не является основанием для освобождения от оплаты комиссии. При этом комиссия не является «заградительным тарифом», а также санкцией в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Выводы и Возможные проблемы:** С банками надо держать ухо востро. Читать их бумажки, как бы грустно не было. Смотреть их сайты, если бумажки туда всех посылают. Короче, ждать от банка подвоха. Если его нет – значит вы с ним ещё не встретились. Не каждый «драконовский» тариф является «заградительным». Иногда он такой просто «потому что». Потому что банк имеет на это право и с удовольствием им пользуется. Изучение всех условий и тарифов банка – целое искусство и владеть им в совершенстве в интересах клиентов.

**Строка для поиска в КонсультантПлюс:** «Комиссия от суммы перечислений физическим лицам».

**Где посмотреть документы:** КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА УРАЛЬСКОГО ОКРУГА ОТ 14.12.2021 N Ф09-9083/21 ПО ДЕЛУ N А60-64298/2020](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

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