

Заградительный тариф

Аналитическая Записка для Руководителя «РИСКИ СОВРЕМЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА»

Назначение аналитической записки – информировать руководителя организации о существующих и возникающих рисках законодательства, осложняющих его жизнь и работу



Для кого (для каких случаев): Для случаев штрафования Банком своих клиентов

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ

Цена вопроса: 500 000 рублей

Схема ситуации: Не все банки расторгают договора с клиентами, если те что-то, по мнению банка, нарушат. Зачем разгонять клиентов даром, если можно их оставлять и брать при этом деньги. Так Банк списал с одного ООО 500 000 рублей в одностороннем порядке. Как штраф за то, что ООО не предоставило какие-то документы Банку.

В Тарифах комиссионного вознаграждения Банка за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию есть пункт 12.1. Там сказано, что Банк может брать такие штрафы с клиента. Если клиент припоздаст принести Банку нужные документы. Так Банк боролся с отмыванием доходов и терроризмом.

Пункт появился в Тарифах уже после заключения договора обслуживания между Банком и клиентом. Вот так Банк фактически установил в одностороннем порядке возможность применения к клиентам штрафных санкций, что недопустимо. Кроме того, установленный Банком штраф законом не предусмотрен. Именно поэтому суд признал необоснованным списание 500 000 рублей с клиента.

Выводы и возможные проблемы: Заключаете договор с Банком? Внимательно читайте не только договор, но и банковские тарифы, и меры ответственности перед Банком. Иначе за какую-нибудь бумажку сдерут шкуру.

Где посмотреть документы: *КонсультантПлюс, Судебная Практика:*

[Постановление Арбитражного Суда ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА ОТ 25.05.2018 N Ф04-1615/2018 ПО ДЕЛУ N А46-18976/2017](#)

[Информация предоставлена справочно-правовой системой КонсультантПлюс](#)