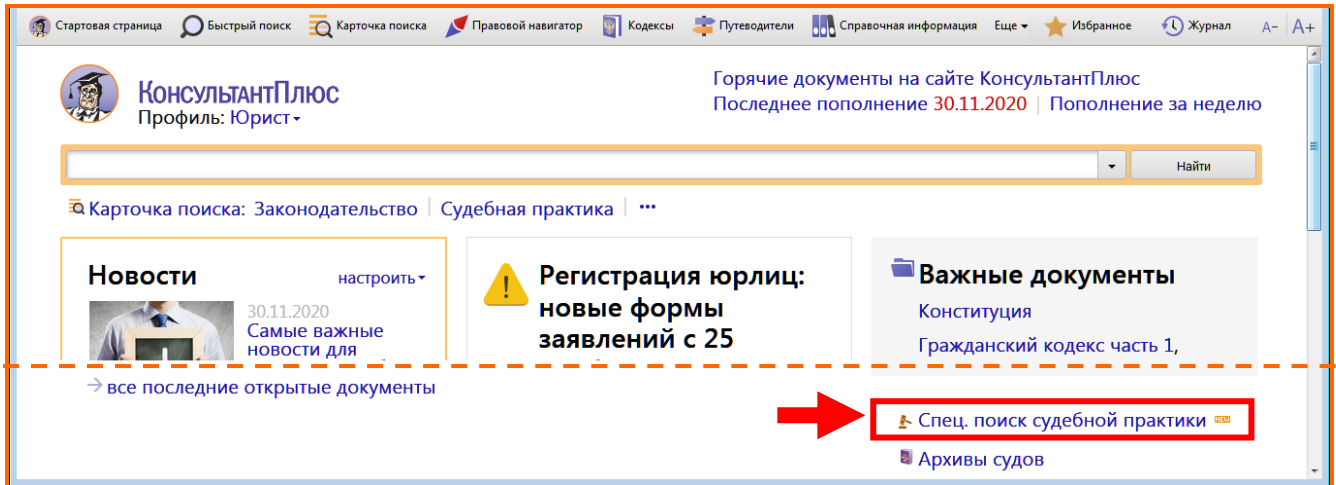
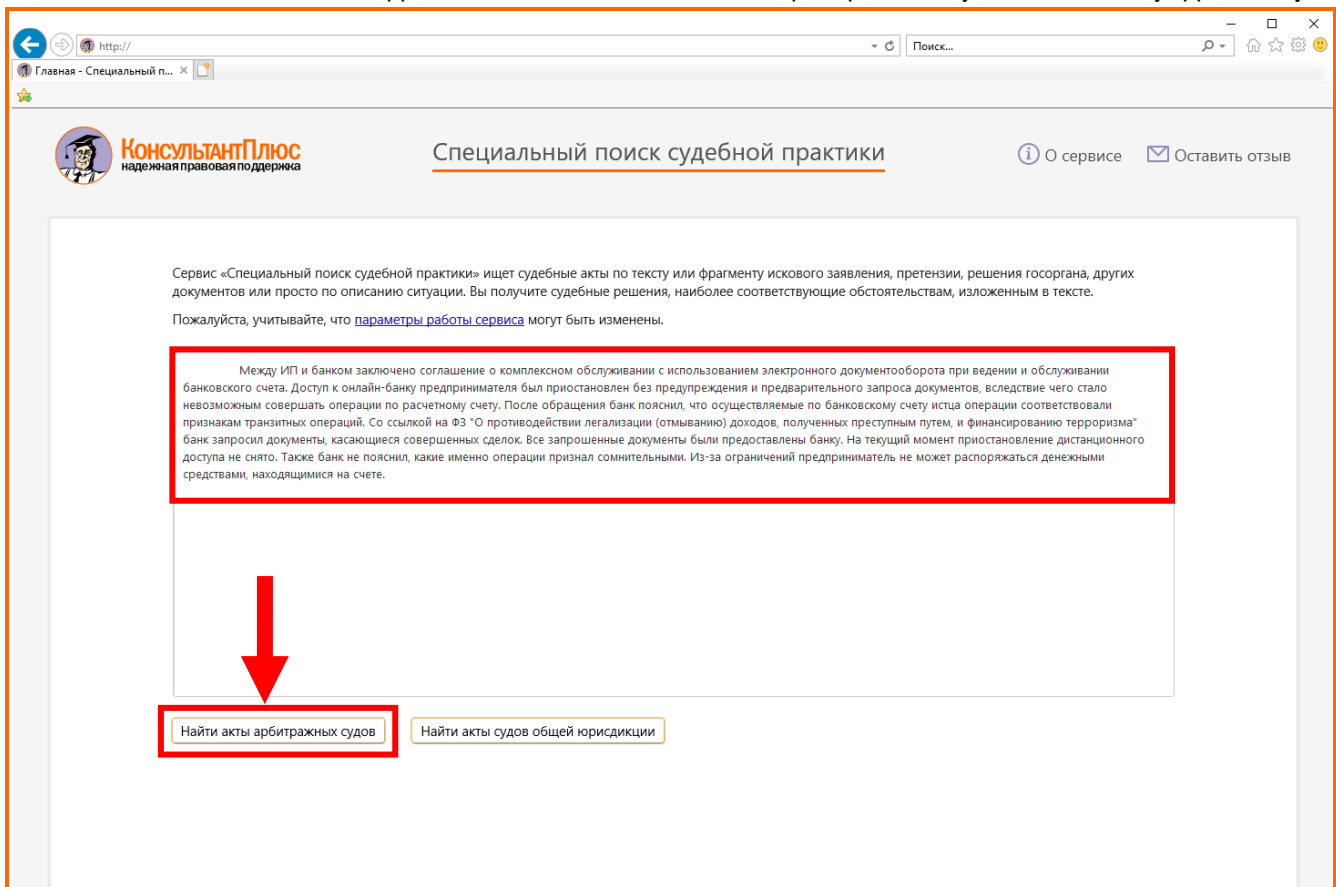


Найдем судебную практику по конфликтной ситуации между банком и клиентом. Клиент не знает, какими нормами регулируется вопрос и описывает ситуацию такой, как она есть.

1. Перейдем в специальный поиск судебной практики прямо со стартовой страницы.



2. Внесем в поисковое окно фрагмент текста и найдем акты арбитражных судов по данному фрагменту.



Обратите внимание:

- ➔ можно скопировать фрагмент своего документа или описать ситуацию своими словами. Чем подробнее будут изложены обстоятельства, тем точнее получится подборка;
- ➔ можно выбрать, какие судебные решения искать: акты арбитражных судов или судов общей юрисдикции.

Построен список судебных решений по нашему фрагменту. Первыми размещены наиболее соответствующие запросу документы. Можно отсортировать список по дате.

**Внимание!** Если ваш комплект КонсультантПлюс содержит полный Супермассив судебной практики, то специальный поиск судебной практики осуществляется по всем имеющимся в вашем комплекте информационным банкам с судебной практикой (кроме Архива решений мировых судей).

Воспользуемся новыми возможностями Специального поиска судебной практики – фильтрами для уточнения поиска.

3. Нажмем на кнопку «Скрывать отмененные и измененные акты», чтобы оставить в списке судебные акты, которые не изменялись и не отменялись вышестоящим судом.

Скрывать отмененные и измененные акты

Акты арбитражных судов

1  Решение Арбитражного суда Свердловской области от 18.10.2019 по делу N A60-34497/2019  
Требование: О расторжении договора банковского счета судом во внимание не принимается, поскольку названное заявление поступило по почте, не было сдано лично, в связи с чем не принято банком в качестве надлежащего заявления клиента о расторжении договора, с чем истец согласился и личного заявления о расторжении договора банковского счета не предоставил.  
Решение: В удовлетворении требования

2  Решение Арбитражного суда Свердловской области от 04.07.2019 по делу N A60-12769/2019  
Требование: Об исполнении обязательств по договору банковского счета.  
Решение: В удовлетворении требования

3  Решение Арбитражного суда г. Москвы от 25.09.2019 по делу N A40-109085/19-172-598  
Требование: О признании незаконными действия по ограничению распоряжения денежными средствами на расчетном счете.  
Решение: В удовлетворении требования

4  Решение Арбитражного суда Свердловской области от 30.05.2019 по делу N A60-12411/2019  
Требование: О признании незаконным действия.  
Решение: В удовлетворении требования

5  Решение Арбитражного суда г. Москвы от 13.03.2018 по делу N A40-241973/17-25-1547  
Требование: О признании незаконным отказа от операций по расчетному счету ИП как дистанционно, так и на

4. Выберем интересующие нас суды. Например, арбитражные суды Московского и Уральского округа.

Арбитражные суды округов 37

Арбитражный суд Волго-Вятского округа 1

Арбитражный суд Дальневосточного округа 3

Арбитражный суд Западно-Сибирского округа 2

Арбитражный суд Московского округа 7

Арбитражный суд Поволжского округа 4

Арбитражный суд Северо-Западного округа 7

Арбитражный суд Северо-Кавказского округа 9

Арбитражный суд Уральского округа 3

Выбрано 2 суда в 1 разделе

OK Отмена

## 5. В списке осталось совсем немного судебных актов.

The screenshot shows the search results page on the Consultant Plus website. The search criteria are: "Между ИП и банком заключено соглашение о комплексном обслуживании с использованием электронного документооборота при ведении и обслуживании банковского счета. Доступ к онлайн-банку предпринимателя был приостановлен без предупреждения и предварительного запроса документов, вследствие чего стало невозможным совершать операции по расчетному счету. После обращения банк пояснил, что..."

The results list three arbitration court decisions:

1. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25.05.2018 N Ф05-6978/2018 по делу N А40-40717/2017. **Требование:** О взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами. **Обстоятельства:** Клиент указывает на то, что действия банка по отказу от исполнения распоряжений клиента незаконны. **Решение:** В удовлетворении требования отказано, поскольку банк вправе приостановить обслуживание счета клиента в случае совершения этим клиентом банковских операций, признанных сомнительными, операции клиента, проводимые по счету, подпадали под признаки необычных (транзитных) сделок, в результате чего банком принято обоснованное решение об отказе клиенту в совершении распоряжений по системе дистанционного банковского обслуживания.
2. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 28.02.2019 N Ф05-1724/2019 по делу N А40-114037/2018. **Требование:** О признании незаконными действий банка. **Обстоятельства:** По мнению клиента, действия банка, связанные с отказом принимать распоряжения (платежные поручения) на проведение по банковскому счету операций по системе дистанционного банковского обслуживания, являются необоснованными и нарушают его права. **Решение:** В удовлетворении требования отказано, поскольку банком правомерно приняты меры по прекращению приема от клиента распоряжений на проведение операций по счету, подписанных электронной подписью, и приостановлению дистанционного банковского обслуживания в связи с обоснованным признанием операций клиента
3. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.02.2020 N Ф09-8581/19 по делу N А60-12416/2019. **Требование:** Об обязанности банка возобновить дистанционный доступ к расчетному счету и осуществлению операций в полном объеме. **Обстоятельства:** Платеж клиента не проведен по причине ограничения дистанционного обслуживания со стороны банка, сославшегося на необычность совершаемых операций. **Решение:** Требование удовлетворено, так как по запросу банка клиентом представлены документы, необходимые для осуществления контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, даны объяснения относительно обстоятельств заключения сделок, оснований для приостановления дистанционного обслуживания не имелось, доказательств необычности сделок

## 6. Откроем Постановление АС Московского округа от 25.05.2018 N Ф05-6978/2018 по делу N А40-40717/2017.

The screenshot shows the full text of the arbitration court decision. The title is "АРБИТРАЖНЫЙ СУД МОСКОВСКОГО ОКРУГА ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 25 мая 2018 г. по делу N А40-40717/2017".

Резолютивная часть постановления объявлена 18.05.2018  
Полный текст постановления изготовлен 25.05.2018

Арбитражный суд Московского округа

Как указали суды, в данном случае операции истца, проводимые по счету, подпадали под признаки необычных (транзитных) сделок, в результате чего банком принято обоснованное решение об отказе клиенту в совершении распоряжений по системе дистанционного банковского обслуживания.

Оспаривая вынесенные по делу судебные акты, ООО "Аз Бентонит" ссылалось на то, что судами не применена норма п. 11 ст. 7 ФЗ N 115-ФЗ, согласно которой сначала Банк должен отказать в проведении конкретной операции, а затем запросить у клиента документы, связанные с этой конкретной операцией, тогда как в данном случае Банк документы по платежному поручению N 7 от 26 сентября 2016 года не запрашивал, в связи с чем у него не имелось оснований для отказа от исполнения обязательств по договору банковского счета.

По мнению заявителя, отказ в проведении операции по п/п N 7 от 26.09.2016 осуществлен без законных оснований, поскольку в ответ на запросы Банка все документы истцом представлялись.

Также заявитель ссылался на то, что материалы дела не содержат информации о том, что истец обналчивал деньги через счет в СБ РФ, при этом судами не указано, учредителями каких конкретно компаний являются Гольшев А.В., Шунин Р.В. и Барышев С.В. и какими документами из материалов дела это подтверждается.

## 7. Также полезным является постановление Арбитражного суда Московского округа от 28.02.2019 N Ф05-1724/2019 по делу N А40-114037/2018.

8. Откроем постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.02.2020 N Ф09-8581/2019 по делу N А60-12416/2019. Этот судебный акт принят в пользу истца (клиента банка) – в отличие от первых двух найденных судебных решений АС Московского округа.

The screenshot shows the 'Special Search of Judicial Practice' interface on the Consultant Plus website. The main content area contains a court decision text, which is highlighted with a red border. The text discusses the application of Article 71 of the Arbitration Procedural Code of the Russian Federation, the role of the bank in controlling the company's activities, and the court's findings on the company's financial operations. On the right side, there are several interactive elements: a 'Save document to file' button, a button to 'Open document in the system', and a feedback form asking for a rating of the document's relevance to the user's situation. The feedback form has two options: 'Document is suitable for the situation' (with a green smiley) and 'Document is not suitable for my situation' (with a red frowny).

При изучении решения из списка просим определить, насколько оно соответствует запросу, и поставить соответствующую оценку на правой панели. Анализируя оценки, система совершенствует поиск документов по запросу.

Можно перейти из судебного решения внутри специального поиска в текст этого же решения в системе КонсультантПлюс (если информационный банк, содержащий это судебное решение, установлен на вашем компьютере), чтобы использовать все возможности системы.

### Специальный поиск судебной практики поможет:

- ➔ подобрать судебную практику на основе больших текстов, загружаемых пользователями (исковых заявлений, решений госорганов, претензий и др.);
- ➔ проанализировать судебную практику по ситуации и оценить перспективы судебного процесса;
- ➔ подобрать формулировки для исковых заявлений;
- ➔ убедиться, что не упущено ничего важного при анализе практики;
- ➔ работать с судебными решениями в привычном интерфейсе (с функциями «История рассмотрения дела», «Поиск похожих судебных решений» и т.д.).