

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

№ 305-ЭС20-1129

г. Москва

30 марта 2020 г.

Судья Верховного Суда Российской Федерации Ксенофонтова Н.А., изучив кассационную жалобу общества с ограниченной ответственностью «Ломбард-жини» (истец, г. Электросталь, Московская область) на решение Арбитражного суда города Москвы от 19.07.2019 по делу № А40-155529/2019, постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 07.10.2019 и постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.12.2019 по тому же делу по иску общества с ограниченной ответственностью «Ломбард-жини» к обществу с ограниченной ответственностью «ЦМР Банк» о понуждении к заключению договора банковского счета,

установила:

решением Арбитражного суда города Москвы от 19.07.2019, оставленным без изменения постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 07.10.2019, в удовлетворении иска отказано.

Арбитражный суд Московского округа постановлением от 24.12.2019 решение от 19.07.2019 и постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 07.10.2019 оставил без изменения.

В кассационной жалобе общество «Ломбард-жини» просит об отмене судебных актов, ссылаясь на предположительный характер доводов банка, не составляющих основания для отказа в заключении договора.

В силу части 1 статьи 291.11 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации основаниями для отмены или изменения Судебной коллегией Верховного Суда Российской Федерации судебных актов в порядке кассационного производства являются существенные нарушения норм материального права и (или) норм процессуального права, которые повлияли на исход дела и без устранения которых невозможны восстановление и защита

нарушенных прав, свобод, законных интересов в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, а также защита охраняемых законом публичных интересов.

Таких оснований в связи с доводами жалобы не усматривается.

В силу пункта 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации банк вправе отказать в открытии счета в случае, допускаемом законом.

Пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает право кредитных организаций отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Установленное непредставление истцом запрошенных банком документов об источниках происхождения денежных средств и иного имущества и наличие информации Банка России о фактах отказа иных кредитных организаций от заключения договора банковского счета суды правомерно признали создающим допустимое законом основание для отказа в заключении договора банковского счета.

Руководствуясь статьями 291.6, 291.8 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, судья Верховного Суда Российской Федерации

определила:

отказать обществу с ограниченной ответственностью «Ломбард-жини» в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

Судья Верховного Суда
Российской Федерации

Н.А. Ксенофонтова