

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

№ 308-ЭС24-21144

г. Москва

16 декабря 2024 г.

Дело № А20-4658/2023

Судья Верховного Суда Российской Федерации Завьялова Т. В., изучив по материалам истребованного дела кассационные жалобы Центрального Банка Российской Федерации и публичного акционерного общества «Банк «ФК Открытие» на решение Арбитражного суда Кабардино-Балкарской Республики от 28 декабря 2023г., постановление Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20 мая 2024г. и постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 15 августа 2024г. по делу № А20-4658/2023,

установила:

общество с ограниченной ответственностью «Строй-Регион» (далее – общество, заявитель) обратилось в Арбитражный суд Кабардино-Балкарской Республики с иском к публичному акционерному обществу «Банк «ФК Открытие» (далее – банк «Открытие», ответчик) о признании незаконными действий банка по введению в отношении общества ограничительных мер, а также об обязанности банка снять указанные меры.

К участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, привлечен Центральный Банк Российской Федерации (далее – Центральный банк, третье лицо).

Решением Арбитражного суда Кабардино-Балкарской Республики от 28 декабря 2023г., оставленным без изменения постановлением Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20 мая 2024г. и постановлением Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 15 августа 2024г., требования общества удовлетворены.

В кассационных жалобах Центрального банка и банка «Открытие» ставится вопрос об их передаче для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

По запросу судьи Верховного Суда Российской Федерации от 08 ноября 2024г. дело истребовано из Арбитражного суда Кабардино-Балкарской Республики.

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 (статья 291¹¹ Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

Таких оснований для пересмотра судебных актов по доводам кассационных жалоб, изученным по материалам истребованного дела, не установлено.

Судами установлено и следует из материалов дела, что 25 января 2023г. общество получило уведомление от ответчика об отнесении его Центральным

Банком и банком «Открытие» к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций; в дальнейшем банк «Открытие» на основании пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) применил к обществу меры, связанные с приостановкой операций по списанию денежных средств с банковского счета, а также прекращением иных финансовых операций по счету, в том числе возможности использования систем дистанционного банковского обслуживания расчетного счета.

Общество, получив уведомление банка «Открытие» с указанием причин отнесения к группе высокого риска, обратилось в межведомственную комиссию при Центральном Банке с заявлением об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, приложив комплект документов. Межведомственная комиссия по заявлению общества приняла решение о наличии оснований для применения мер, предусмотренных указанной нормой Закона № 115-ФЗ.

Заявитель, полагая, что действия банка «Открытие» по введению ограничений являются незаконными, обратился в суд с иском по настоящему делу.

Удовлетворяя заявленные требования, суды, руководствуясь положениями статей 7, 7.6, 7.7, 7.8 Закона № 115-ФЗ, пришли к выводу о том, что общество не уклонялось от процедур обязательного контроля, не отказывалось представлять имеющиеся у него документы, раскрывающие экономический смысл совершенных операций, привело соответствующие пояснения, а банк, в свою очередь, не представил мотивированных законом или договором возражений относительно соответствия представленных заявителем документов требованиям действующего законодательства.

Представленные обществом сведения, как указали суды, свидетельствуют о реальности сделок, совершенных с контрагентами заявителя. Банком «Открытие» не представлено документальных

подтверждений того, что общество либо его контрагенты включены в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской, террористической или иной противозаконной деятельности.

Доводы третьего лица об избрании обществом ненадлежащего способа защиты права ввиду того, что оно не обжаловало решение межведомственной комиссии, были отклонены судами с указанием на то, что фактически оценка действий третьего лица и межведомственной комиссии являлись предметом рассмотрения настоящего спора. При этом Центральный банк не представил доказательства, свидетельствующие об обоснованности отнесения клиента к группе высокого уровня риска.

Довод банка «Открытие» о невозможности исполнения судебных актов по настоящему делу является ошибочным: в соответствии с частью 1 статьи 16 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации вступившие в законную силу судебные акты арбитражного суда являются обязательными для органов государственной власти, органов местного самоуправления, иных органов, организаций, должностных лиц и граждан и подлежат исполнению на всей территории Российской Федерации.

При таких обстоятельствах иные доводы заявителей не могут служить основанием для передачи жалоб на рассмотрение в порядке кассационного производства Судебной коллегией Верховного Суда Российской Федерации, поскольку направлены на переоценку доказательств по делу и оспаривание выводов нижестоящих судов по обстоятельствам спора.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 291⁶, 291⁸ Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, судья Верховного Суда Российской Федерации

определила:

отказать публичному акционерному обществу «Банк «ФК Открытие» и Центральному Банку Российской Федерации в передаче кассационных жалоб

для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

Судья Верховного Суда
Российской Федерации

Т.В.Завьялова