



14020019592285

172\_46369487



## АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115225, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
РЕШЕНИЕ

г. Москва

Дело № А40-134668/25-172-1863

09 февраля 2026 года

Резолютивная часть решения объявлена 13 января 2026 года

Решение изготовлено в полном объеме 09 февраля 2026 года

Арбитражный суд г. Москвы в составе:

судьи Гончаренко К.В.,

при ведении протокола судебного заседания секретарем Жилкиным И.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании материалы дела по исковому заявлению

Общество с ограниченной ответственностью «AQROMALL» (Государственный регистрационный номер (ВОЕН): 2602336341) Юридический адрес: AZ4217 РП.

Азербайджан, г. Ленкорань, Хиркан пос. Фактический адрес: Республика Азербайджан, г. Баку, Насимский р-н, ул. Пишевари 2а

к АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"

119002, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ АРБАТ, ПЛ СМОЛЕНСКАЯ-СЕННАЯ, Д. 28, ОГРН: 1027739326449, Дата присвоения ОГРН: 07.10.2002, ИНН: 7744000302, КПП: 770401001

Третье лицо: ООО "БУНГЕ СНГ"

300041, ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ТУЛА, Г ТУЛА, УЛ ПУШКИНСКАЯ, Д. 14, ОФИС 103/2,Ж1,1 ЭТАЖ, ПРОИЗВ-АДМ. ЗДАНИЕ, ОГРН: 1087154011218, Дата присвоения ОГРН: 02.04.2008, ИНН: 7104503918, КПП: 710401001

о взыскании убытков в размере 2 040 753, 23 руб. (25 997 долларов 85 центов по курсу на 30.05.2025)

при участии:

согласно протоколу

### УСТАНОВИЛ:

Общество с ограниченной ответственностью «AQROMALL» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском заявлением к АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" о взыскании убытков в размере 2 040 753, 23 руб. (25 997 долларов 85 центов по курсу на 30.05.2025).

Истец в судебном заседании поддержал заявленные исковые требования.

Ответчик возражал относительно заявленных требований.

Третье лицо в судебное заседание не явилось, в материалах дела имеются доказательства надлежащего извещения о дате, времени и месте проведения судебного заседания по правилам ст.123 АПК РФ.

Суд, рассмотрев исковые требования, исследовав и оценив имеющиеся в материалах дела доказательства, считает заявленные исковые требования подлежащими удовлетворению на основании следующего.

Как усматривается из материалов дела, в октябре 2022 года ООО «AQROMALL» (далее – Истец) посредством сети интернет нашло объявление на сайте [www.optlist.ru](http://www.optlist.ru) о поставке растительного масла от имени завода Бунге СНГ, после чего представители Истца связались по указанным на сайте телефонам с менеджером, обсудили условия контракта на поставку растительного масла.

После переговоров дистанционно был подписан контракт № 4597 от 21.10.2022, согласно которого продавец ООО «Бунге СНГ» (юридический и фактический адрес: Российская Федерация, 115114, г.Москва, улица Кожевническая, д.14, стр. 5, ИНН 7743084941) обязался поставить ООО «AQROMALL» растительное масло. После согласования всех условий и подписания контракта директором ООО «AQROMALL» со своего счета, открытого в AccessBank (Азербайджан) перечислено на указанный в контракте расчетный счет завода ООО «Бунге СНГ» №40702840400000043979, открытый АО «РайффайзенБанк» (далее - Ответчик), расположенном по адресу: г.Москва, Троицкая улица, дом 17, строение 1, денежные средства в сумме 25 997,85 долларов США.

После оплаты в течение 5-7 дней ООО «Бунге СНГ» должно было направить в Азербайджан растительное масло, однако поставка произведена не была.

Впоследствии истцом установлено, что он перечислил деньги иному лицу, расчетный счет, который им был указан, ООО «Бунге СНГ» не принадлежит.

Истец считает, что сотрудниками Ответчика допущены существенные нарушения закона, которые привели к возникновению у Истца убытков в размере перечисленных на расчетный счет иного лица денежных средств, которые не могли быть зачислены в случае проведения банком надлежащей идентификации клиента.

Указанные обстоятельства послужили основанием для обращения в суд с настоящим иском.

Банк, возражая по доводам иска, указал на отсутствие доказательств причинения убытков, основания для отказа в проведении операции по счету, предусмотренные действующим законодательством и Условиями РКО, у Банка отсутствовали.

Банк поступившие денежные средства зачислил на счет клиента Банка ООО «Бунге СНГ». Зачисляя денежные средства, Банк исполнил принятые обязательства по Договору банковского счета.

Оценка доказательств показала следующее.

Общие принципы возмещения убытков (вне зависимости от характера правонарушения) установлены статьей 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Согласно указанной норме лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) (пункт 2 статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно разъяснениям, данным в пункте 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации", по делам о возмещении убытков истец обязан доказать, что ответчик является лицом, в результате действий (бездействия) которого возник ущерб, а также факты нарушения обязательства или причинения вреда, наличие убытков (пункт 2 статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство (пункт 2 статьи 401 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Таким образом, применение такой меры гражданско-правовой ответственности, как возмещение убытков, возможно при доказанности совокупности нескольких условий (основания возмещения убытков): противоправности действий (бездействия) причинителя убытков, причинной связи между противоправными действиями (бездействием) и убытками, наличия и размера понесенных убытков.

Согласно пункту 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с пунктом 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Обязанность идентификации клиентов при открытии и ведении банковских счетов возложена на кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами, регулируется статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон N 115-ФЗ), а также статьями 5 и 30 Закона Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", Положением Центрального банка Российской Федерации от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение от 15.10.2015 N 499-П), Инструкцией Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (далее – Инструкция № 204-И)

Согласно п. 3.1 Инструкции № 204-И для открытия счета клиент обязан представить (банк обязан получить) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящей Инструкцией и банковскими правилами.

Документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами.

Документы (копии документов) могут быть представлены (получены) в электронном виде. Порядок их получения и подтверждения достоверности определяется банковскими правилами.

Также для открытия банковского счета банк обязан запросить следующие документы, информацию:

сведения (документы) о наименовании, организационно-правовой форме, ИНН (КИО), адресе юридического лица, ОГРН резидента (п. 1 Приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 N 499-П);

документы о финансовом положении. Это могут быть, например, копии годовой бухгалтерской отчетности и (или) налоговой декларации. Конкретные виды и количество документов определяет банк в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (п. 2.7 Приложения 2 к указанному Положению).

В соответствии с п. 1 ст. 7 Закона N 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на

обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.1-1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-8 настоящей статьи, установив следующие сведения:

до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.1-1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-8 настоящей статьи, установив следующие сведения в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.

Согласно п. 7.2 Инструкции № 204-И в юридическое дело помещаются документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами.

Согласно п. 1.5, 1.6 Инструкции № 204-И на банки возложены полномочия по проверке и идентификации лиц, обратившихся за открытием счета от имени юридического лица, а также предусмотрена проверка банком учредительных документов организаций при открытии счетов.

Таким образом, банковский счет открывается конкретному юридическому лицу персонально, идентификация этого лица осуществляется банком в силу закона, по банковским правилам и на основании определенных правоустанавливающих документов.

В соответствии с п. 1.7 Инструкции № 204-И банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями о следующих реквизитах указанных документов: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).

Кроме того, на официальном сайте Ответчика указаны необходимые документы для открытия расчетного счета юридическому лицу:

- Учредительные документы — устав, учредительный договор с последними изменениями, если они были, и решение об учреждении ООО.
- Свидетельство о государственной регистрации.
- Протокол, решение об избрании или иной документ, подтверждающий полномочия руководителя компании.
- Свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет.
- Выписка из ЕГРЮЛ, действительная на момент подачи заявки.
- Карточка с образцом печати и подписями всех лиц, которые будут иметь отношение к расчетным счетам и смогут распоряжаться деньгами, находящимися на счетах фирмы.
- Доверенности или приказы на всех сотрудников, указанных в карте подписей.

- Паспорт руководителя и указанных в карте подписей сотрудников — для граждан РФ. Требования к документам нерезидентов, удостоверяющим личность, необходимо уточнить в банке.

Таким образом, законодательством и внутренними актами Ответчика установлена обязанность Ответчика произвести идентификацию клиента при открытии им расчетного счета, проверить представленные клиентом документы, произвести проверку клиента при исполнении распорядительных документов (платежных поручений).

Суд полагает, что Ответчиком не была произведена надлежащая идентификация клиента при открытии расчетного счета на имя ООО «Бунге СНГ».

Согласно SWIFT № FT22299T8JB8 Истец перевел по контракту № 4597 от 21.10.2022 г. денежные средства в адрес ООО «Бунге СНГ», имеющий ИНН 7743084941 КПП 774850001, расчетный счет – 40702840400000043979.

При этом ИНН 7743084941 принадлежит ООО «Масленница», зарегистрированному по адресу: Воронежская область, Каширский р-н, тер. Промзона Маслоэкстракционного Завода, зд. 1.

Порядок исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения регламентируется главой 4 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств". Согласно п. 4.4 Положения В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

При выполнении поручения Истца, Ответчик не произвел проверку реквизитов получателя денежных средств.

Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда РФ определением № 305-ЭС23-26320 от 11.04.2024 указала на следующее: Банк как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своего обязательства несет ответственность независимо от вины, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (пункт 3 ст. 401 ГК РФ); отсутствие на момент совершения ошибочной операции специальной нормы в банковских правилах о проверке ИНН получателя в силу положений статьи 401 ГК РФ не может быть основанием для освобождения от ответственности банка, осуществляющего предпринимательскую деятельность, поскольку банком принято к исполнению платежное поручение с указанием определенного ИНН получателя, в силу чего плательщик вправе был рассчитывать на исполнение его поручения банком получателя именно в отношении этого, а не одноименного юридического лица; сведения об ИНН юридического лица, в отличие от номера его расчетного счета в банке, являются открытыми, общедоступными и могут быть проверены плательщиком, поручающим банку перечислить денежные средства на счет данного юридического лица, а банк, принявший к исполнению платежное поручение о переводе денежных средств юридическому лицу с определенным ИНН, в свою очередь, обязан совершить операцию по переводу денежных средств по распоряжению плательщика именно этому юридическому лицу либо указать плательщику на несоответствие платежного поручения установленным требованиям; проверка ИНН получателя, при добросовестном исполнении банком своих обязательств в рамках расчетно-кассового обслуживания позволила бы ему в процессе обработки платежного поручения

установить, что у надлежащего получателя отсутствуют открытые расчетные счета в банке. При таких обстоятельствах выявленные обстоятельства явились бы основанием для возврата платежного поручения и воспрепятствовали получению денежных средств иным лицом.

Ответчик отрицал, что в банковских документах плательщика ЗАО «Аксесс Банк» содержалась информации об ИНН получателя платежа ООО «БУНГЕ СНГ».

Однако истцом в материалы дела представлен заверенный ЗАО «Аксесс Банк» SWIFT № FT22299T8JB8, согласно которому Истец перевел по контракту № 4597 от 21.10.2022 г. денежные средства в адрес ООО «Бунге СНГ», имеющий ИНН 7743084941 КПП 774850001, расчетный счет 40702840400000043979, и его официальный перевод с азербайджанского и английского языка.

Кроме этого, истцом представлена копия контракта №4597 от 21.10.2022, который также предоставлялся ответчику в момент перевода денежных средств в адрес ООО «Бунге СНГ». В этом контракте указаны реквизиты ООО «Бунге СНГ», в том числе ИНН 7743084941.

Согласно ч. 1 ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

В силу ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обязательства, на которые оно ссылается в обоснование своих требований. Обстоятельства, имеющие значение для правильного рассмотрения дела, определяются арбитражным судом на основании требований и возражений лиц, участвующих в деле, в соответствии с подлежащими применению нормами материального права.

Таким образом, доводы, изложенные Ответчиком, не подтверждены соответствующими доказательствами, следовательно, подлежат отклонению.

При этом неотражение в судебном акте всех имеющихся в деле доказательств либо доводов лиц, участвующих в деле, не свидетельствует об отсутствии их надлежащей судебной проверки и оценки (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 06.10.2017 № 305-КГ17- 13690).

Учитывая изложенное, заявленные требования подлежат удовлетворению в полном объеме.

Расходы по оплате госпошлины распределяются судом на основании статьей 101, 110, 112 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Руководствуясь статьями 4, 49, 65, 71, 110, 112, 167-170, 171, 176-177, 180, 181, 276 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

#### РЕШИЛ:

Взыскать с АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (ОГРН: 1027739326449, Дата присвоения ОГРН: 07.10.2002, ИНН: 7744000302) в пользу Общества с ограниченной ответственностью «AQROMALL» (Государственный регистрационный номер (ВОЕН): 2602336341) Юридический адрес: AZ4217 РП. Азербайджан, г. Ленкорань, Хиркан пос. Фактический адрес: Республика Азербайджан, г. Баку, Насимский р-н, ул. Пишевари 2а) убытков в размере 25 997 долларов 85 центов по курсу ЦБ РФ на дату платежа, а также расходы по уплате государственной пошлины в размере 86 223 руб.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд апелляционной инстанции в месячный срок со дня принятия решения.

Судья:

К.В. Гончаренко

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр Казначейство России  
Дата 25.12.2024 10:46:42  
Кому выдана Гончаренко Кирилл Викторович