

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЯ*

РИСКИ СОВРЕМЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

№ 787 ОТ 02 НОЯБРЯ 2020 ГОДА

Уведомление Банка о смене Директора

Для кого (для каких случаев): Забыли сообщить в Банк о смене Директора и деньги пропали.

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

Схема ситуации: Случились у Организации перемены. Ушёл со своего поста Генеральный Директор. И не просто ушёл, а ещё и долю свою в Уставном Капитале Организации продал. Покидая родную Организацию, бывший Директор-Учредитель сдал в канцелярию все бумаги и печати. Ушёл с чистой совестью. Хотя кому-то может показаться, что его «ушли». Какие-то недоразумения возникли у Организации с бывшим Директором. Иначе зачем Организации блокировать доступ Директора к расчётному счёту. Вот так работалось Директору в Организации.

Как бы то ни было, но сменилась в ЕГРЮЛ запись про Организацию. Прописался там совсем другой человек в качестве Директора. Но допустила Организация серьёзное упущение. По договору со своим Банком Организация должна сообщить Банку о смене Директора в течение 2 рабочих дней. Но за всей этой круговертью кто-то забыл это сделать. И этот кто-то вспомнил об этом больше чем через три месяца. Кто-то в Организации спохватился и представил в конце рабочего дня в дополнительный офис Банка пакет документов о смене Директора.

По чистому и случайному совпадению на следующее утро, но уже в другой офис Банка, пришел господин «Некто» с доверенностью подписанной бывшим Директором. Понятное дело, что документы, переданные Организацией в Банк, в это время еще только рассматривались, изменения в банковскую карточку внесены не были. Работник Банка произвел стандартную визуальную проверку доверенности по старой карточке. Подпись в доверенности соответствовала карточке, оттиск печати тоже.

На господина «Некто» тут же оформили новенькую чековую книжку. На радостях господин «Некто» сразу проверил работу чековой книжки. Новая чековая книжка работала отлично – 994 000 рублей наличных снялись с расчётного счёта, как по маслу. И поскольку наличные снимались без предварительной заявки, то за проведение данной операции Банком в свою пользу также была списана комиссия в размере 69 580 рублей. Внезапная обкатка чековой книжки стоит денег.

Буквально следом в этот же день в Банк пришла платежка от Организации на перечисление контрагенту 1 069 544 рублей 30 копеек. «А денежки-то бабай унёс!» Не смог Банк исполнить эту платёжку в связи с недостаточностью денежных средств на расчётном счете Организации.

Организация начала писать в Банк претензии, засылала требования вернуть деньги назад. А Банк в отказ пошёл. Тогда Организация в суд. Как так? Деньги выданы Банком неуполномоченному лицу! Еще и комиссию гигантскую за снятие наличных без предварительного заказа с расчётного счета списали! Пусть суд заставит Банк вернуть в Организацию 1 063 580 рублей убытков.

Первые две инстанции признали Банк более сильной стороной в деле. Эти инстанции решили, что Банк виновен. Организация хоть и с нарушением сроков, но все-таки известила Банк о смене Директора! На момент появления в Банке господина «Некто», умыкнувшего деньги Организации, у Банка уже были все данные о смене Директора. Проявив должную степень осмотрительности Банк мог запросить в Организации подтверждение полномочий господина «Некто» с доверенностью. Мог, но не сделал. Поэтому Банку надлежит вернуть Организации деньги, отданные господину «Некто». А самого господина «Некто» пускай теперь сам Банк разыскивает. Разыскивает и взыскивает с него всё что хочет.

Но третьей инстанции такой поворот дела не понравился. И дело было возвращено на новое рассмотрение в первую инстанцию. И вот теперь суды взглянули на ситуацию под другим углом. Ошибочно было полагать Банк более сильной стороной сделки. Банк действовал в строгом соответствии с Правилами расчётно-кассового обслуживания. К Правилам Организация присоединилась добровольно, а значит, осознавала последствия их несоблюдения.

Важный момент! Многие понимают важность соблюдения правил, но иногда не представляют последствия их нарушения. А раз ты подписался в том, что понимаешь, то понимаешь не только то, что нужно по ним делать. Оказывается, что одновременно ты расписался в том, что понимаешь, что будет, если ты эти правила нарушишь. Не у всех хватает фантазии вообразить последствия нарушений.

В Правилах расчётно-кассового обслуживания четко написано: срок на информирование о смене Директора – 2 (два) рабочих дня! Не подтвердили смену Директора документально? Всё! Ежели теперь этот бывший и уже никем не уполномоченный Директор наделает ущерба – Банк не виноват. Придёт кто-нибудь с бумажками за подписью такого бывшего Директора, тоже наделает ущерба – Банк опять не виноват! Потому что документального подтверждения смены руководства нет!

Кроме того, Банк не несет ответственность за исполнение поручений, выданных неуполномоченными лицами, если исполнение расчётного документа Банк осуществил в установленном порядке. Что это значит? Это значит, что работник Банка проверяет подписи и печати строго по банковской карточке. Совпали подписи и печати на документах с подписями и печатями в карточке – всё! Проверка прошла успешно – документам можно верить.

Неожиданно выяснилось, что у Организации было не меньше трёх печатей, но Банк об этом не был предупреждён. А может если бы знали в Банке про три печати, то забеспокоились – дополнительные подтверждения потребовали. Но не знали, не потребовали и деньги пропали. Кто виноват, что печатей полно, а Банк про это не знает и не может вовремя насторожиться? Организация!

Заказать необходимый документ можно у персонального менеджера,
по телефону горячей линии г.Белебей – (34786) 350-00; г.Октябрьский – (34767) 598-81
на сайте respectrb.ru



Когда следом за печатями стали разбираться с подписями Директоров, то вдруг выяснилось, что от имени Директоров документы в Организации подписывает кто попало. «Да у вас беспорядок с документами!» – такое мнение сложилось у суда. Организация фактически не ведет контроль за документооборотом и хозяйственной деятельностью. Банк за этот хаос отвечать не должен!

Выводы и Возможные проблемы: Банк и Клиент – равноправные стороны сделки, в некоторых случаях. Значит, в этих случаях, преимуществ в споре у Клиента нет. Сменился директор – в ЕГРЮЛ надо внести изменения в течение 3 дней, а в Банк сообщить – еще быстрее. Если Вы потеряете свою банковскую карточку, то сколько месяцев будете тянуть с её блокировкой? Предполагаю, что счёт пойдёт на минуты. Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Уведомление Банка о смене Директора».

Цена вопроса: Все деньги на расчётном счёте Организации.

Где посмотреть документы: [КонсультантПлюс, Судебная Практика: ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ОКРУГА ОТ 22.10.2020 N Ф07-10655/2020 ПО ДЕЛУ N А56-11447/2018](#)

Снял деньги с расчетных счетов должника

Для кого (для каких случаев): Деньги снимал, а документы не хранил.

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

Схема ситуации: Работа Конкурсного Управляющего трудна и непроста. Всё время приходится сталкиваться с серьёзными проблемами и тут же их решать. Вот поставили Управляющему задачу – расплатиться с кредиторами Организации. А денег нет. Нечем расплачиваться. Кто-то развёл бы руками и занял: «А что я могу? Что я сделаю?» Но Конкурсный Управляющий чётко знает: люди – это главный капитал. Как сказал один серьёзный человек: «Люди – это наша вторая нефть!»

Поэтому если в Организации нет денег, то надо найти в ней человека (или нескольких), в которого эти деньги утекли. Дальше – дело техники. Надо доказать суду и этому человеку, что вина на нём лежит. И можно начинать качать из этого человека деньги. И раздавать обездоленным и нищим кредиторам.

Так и поступил в одной банкротящейся Организации один Конкурсный Управляющий. Не найдя денег, он стал искать человека их утечки и нашёл. Конкурсный Управляющий обнаружил, что за пять лет работы Главный Бухгалтер снял с расчетного счета 14 215 550 рублей. На зарплату и хозяйственные нужды. Самое приятное было то, что утечка денег была, но не было документов, подтверждающих её законность. Значит, Главный Бухгалтер нанес Организации вполне поправимый ущерб. Для его поправки достаточно взыскать с Главного Бухгалтера все 14 215 550 рублей.

Скрупулёзно проверив и перепроверив все доводы Управляющего, суды в иске отказали. Прежде всего, из представленных Пенсионным Фондом РФ сведений, суды установили, что объем начисленной заработной платы за спорный период составил 14 183 842 рублей 70 копеек. Очень близко к «пропавшей» сумме. Суды учли, что у Организации не было зарплатного проекта по обеспечению сотрудников банковскими картами, отсутствовали безналичные переводы заработной платы, а сотрудники были. В реестре требований кредиторов Организации не было требований по заработной плате. Судебные дела и исполнительные производства по взысканию заработной платы против Организации не возбуждались. Значит, зарплата была выплачена полностью.

Главному Бухгалтеру удалось доказать суду, что строго на хозяйственные нужды пошла оставшаяся разница между начисленной заработной платой и суммами, снятыми им с расчетного счета.

Главного Бухгалтера пытались зацепить и через другое судебное дело. Пропала документация Организации и её через суд требовали с Главного Бухгалтера. Но суд решил, что Главный Бухгалтер никогда не являлся Руководителем Организации и нет у него обязанности по хранению и распоряжению документацией. И документов Организации у него нет. Конкурсный Управляющий кричал: «Пусть бухгалтер корешками квитанций подтвердит внесение сумм в кассу». Тут суд сделал интересный вывод. Факт внесения Главным Бухгалтером в кассу Организации денег и оформление Приходно-Кассовых Ордеров (ПКО) не возлагает на него обязанности по хранению полученных квитанций ПКО. Не обязан Главный Бухгалтер хранить у себя документы Организации. Не было у Главного Бухгалтера и договора о полной материальной ответственности.

Таким образом, все элементы фактического состава, подлежащие установлению в целях взыскания убытков, не нашли свое документальное подтверждение в ходе рассмотрения дела.

Выводы и Возможные проблемы: И Главный Бухгалтер может попасть под горячую руку Конкурсного Управляющего. Отсутствие документов может привести к взысканию убытков с Главного Бухгалтера. Бумажечки, касающиеся его, Главный Бухгалтер, вроде бы, хранить не обязан и суд это подтвердил. Но если бы квитанции ПКО были сохранены Главным Бухгалтером, то может быть и до суда дело не дошло. Сохраняйте денежные документы, которые касаются ваших расчётов с вашей Организацией. Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Снял деньги с расчетных счетов должника».

Цена вопроса: 4 215 550 рублей.

Где посмотреть документы: [КонсультантПлюс, Судебная Практика: ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА МОСКОВСКОГО ОКРУГА ОТ 21.10.2020 N Ф05-4407/2018 ПО ДЕЛУ N А40-48443/2016](#)

Назначение – информировать руководителя организации о существующих и возникающих рисках законодательства, осложняющих его жизнь и работу. В записке представлены лишь некоторые из документов, поступивших в системы КонсультантПлюс за последнюю неделю. Полную картину изменения законодательства Вы сможете составить, ознакомившись со всеми последними документами, добавленными в системы КонсультантПлюс.

*Подготовлена ООО «Инженеры информации» и Центром Правовой Информации «ЭКСПЕРТ» с использованием материалов систем КонсультантПлюс

Информация о разделах предыдущего выпуска Аналитической записки для руководителя № 786 от 26 октября 2020г.:

- 1) Дополнительные выплаты директору при увольнении
- 2) Небрежность при назначении руководителя
- 3) Разумный и добросовестный директор

Заказать необходимый документ можно у персонального менеджера,
по телефону горячей линии г.Белебей – (34786) 350-00; г.Октябрьский – (34767) 598-81
на сайте respectrb.ru

