

ВС РФ напомнил: банк обязан списать деньги по судебному приказу независимо от степени риска должника

Банк не исполнил судебный приказ о взыскании с компании (клиента) долга по зарплате из-за того, что это юрлицо отнесли к высокому уровню риска совершения подозрительных операций. По мнению банка, списать деньги даже по такому исполнительному документу можно только после того, как компанию исключат из ЕГРЮЛ. Три инстанции согласились.

ВС РФ обязал банк перечислить средства взыскателю. Даже если должника как клиента отнесли к высокой категории риска, это не основание для отказа исполнить судебный акт или для приостановки данной процедуры. Банк не вправе среди прочего:

- проверять законность судебного акта и исполнительного документа, который выдали по такому акту;
- задерживать исполнение, кроме случаев, когда надо подтвердить подлинность исполнительного документа и достоверность сведений, которые указал взыскатель;
- обуславливать исполнение судебного акта доптребованиями, если суд не приостановил или не отменил процедуру.

Верховный суд уже приходил к аналогичным выводам в деле, когда банк не исполнил судебный приказ о взыскании с одной компании долга по договору с другой.