ВВЕДЕНИЕ

В настоящей книге я хочу рассказать историю одного интересного судебного дела, в котором мне удалось взыскать солидарно с двух крупнейших банков страны убытки в размере 9,3 млн руб.

Мошенники похитили из почтового отделения исполнительный лист, оформив по поддельному паспорту с вклеенной чужой фотографией простую электронную подпись. Назвав код из СМС-сообщения, отправленный на номер телефона, привязанный к анкете, заполненной по поддельному паспорту, мошенники получили в почтовом отделении исполнительный лист, изготовили поддельное сопроводительное заявление и отправили его по почте в первый банк, в котором должнику был открыт счет.

Несмотря на то что взыскателем выступал индивидуальный предприниматель, а в заявлении для перечисления денег был указан счет физического лица, первый банк не обратил на это внимание, сформировал платежные ордера и отправил платежи во второй банк, в котором мошенники открыли счет на имя взыскателя по поддельному паспорту на неустановленное лицо.

Второй банк, получив платежные ордера и увидев совпадение по наименованию получателя и номеру счета, зачислил деньги на счет, открытый мошенниками, проигнорировав, что взыскателем являлся индивидуальный предприниматель с конкретным ИНН, а не физическое лицо.

Понятно, что в конечном итоге деньги украли мошенники, но именно из-за неправомерных действий двух банков взыскателю были причинены убытки, поскольку именно кредитные организации совершили банковские операции с нарушением установленного законом порядка.

В настоящей книге я описал рассмотрение данного дела в судах первой, апелляционной и кассационной инстанций, проанализировал все допущенные мной ошибки и сделал выводы о том, на что обратить

внимание предпринимателям, сталкивающимся в своей повседневной деятельности с различными коммерческими рисками.

Отдельное рассмотрение в работе с опорой на судебную практику получили вопросы, которые появлялись у меня в ходе рассмотрения дела: распределение убытков, вызванных принятием банком поддельного паспорта клиента; взыскание убытков при наличии возбужденного уголовного дела; проверка банком ИНН при осуществлении перевода денег; стандарт осмотрительности банка при списании денег по исполнительному листу; солидаритет банков за нарушение порядка совершения банковских операций; использование индивидуальным предпринимателем личного счета в коммерческой деятельности.

Книга будет полезна юристам, экономистам, банковским работникам, а также предпринимателям, сталкивающимся в своей повседневной деятельности с различными коммерческими рисками.