

Лариса Полозкова, [12.12.2025 5:35]

Отличный и очень точный вопрос. Ситуация, которую вы описываете, указывает на серьезные системные нарушения в области управления рисками, идентификации клиентов (KYC) и внутреннего контроля со стороны АО "Альфа-Банк".

Основные нормы и правила, которые были нарушены, сосредоточены вокруг индивидуального предпринимателя (ИП) как особой категории клиента, сочетающего в себе черты физического и юридического лица.

Вот ключевые нормативные акты и конкретные нарушения:

1. Федеральный закон № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ).

Это основной закон, требования которого были проигнорированы.

- Статья 3, п. 1 обязывает банки проводить идентификацию клиента, выяснять цели финансовых операций и характер деятельности.

- Нарушение: Банк не выполнил эту обязанность в полной мере. Не был установлен и подтвержден статус клиента как ИП, что является фундаментальной характеристикой его деятельности и источника доходов.

- "Правила внутреннего контроля", которые банк обязан разработать и соблюдать на основе этого закона (Статья 7). В них обязательно должны быть процедуры идентификации ИП, отличающие их от обычных физлиц.

- Нарушение: Процедуры либо отсутствуют, либо не работают, что является нарушением требований закона.

2. Указание Банка России № 4992-У "О порядке осуществления идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев кредитными организациями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов..."

Это ключевой подзаконный акт, детализирующий требования 115-ФЗ.

- Пункт 1.4 прямо указывает, что при идентификации индивидуального предпринимателя кредитная организация устанавливает, помимо прочего, сведения о государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП).

- Нарушение: Это прямое и безусловное нарушение. Банк не запросил и не проверил документ, подтверждающий статус ИП (Лист записи ЕГРИП). Клиент был идентифицирован неполно и неверно.

3. Положение Банка России № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Этот документ регулирует кредитные риски, которые банк неверно оценил в вашем случае.

- Банк обязан классифицировать ссуды и формировать резервы в зависимости от уровня кредитного риска (п. 1.3, 1.4).

- Для оценки риска критически важно понимать источник погашения кредита. Для физического лица — это личные доходы (зарплата, пенсия). Для ИП — это доходы от предпринимательской деятельности, которые более волатильны, зависят от рынка, сезона и требуют отдельного анализа.

- Нарушение: Идентифицируя клиента как физлицо, банк применил неверную методику оценки его платежеспособности. Он оценил стабильность зарплатного дохода, в то время как фактически должен был анализировать финансовую отчетность ИП (выручку, расходы, рентабельность). Это привело к занижению расчетного кредитного риска и, как следствие, к недостаточному формированию резерва под эту ссуду. Это прямое нарушение правил риск-менеджмента.

4. Внутренние документы банка (политики и процедуры).

Нарушены ключевые внутренние регламенты:

- Политика по ПОД/ФТ.

- Кредитная политика. В ней обязательно должны быть отдельные разделы по работе с ИП, критерии их оценки.

- Регламент скоринга/андеррайтинга для ИП.

- Нарушение: Факт выдачи кредита "как физлицу" доказывает, что сотрудник либо не следовал этим регламентам, либо сами регламенты составлены некорректно.

Итог: чем это грозит банку и почему это серьезно

1. Риск-менеджмент: Банк принял на себя неизвестный и непросчитанный риск. Дефолт ИП может быть вызван бизнес-причинами, а не личными, и прогнозировать его без анализа бизнеса невозможно.

2. Регуляторные риски: Банк России (мегарегулятор финансового рынка) при проверке может выявить это нарушение и наложить крупные штрафы как за нарушение 115-ФЗ, так и за нарушение правил резервирования (ст. 15.27 КоАП РФ, ст. 74 ФЗ "О ЦБ РФ").

3. Репутационные риски: Системные сбои в идентификации подрывают до

Лариса Полозкова, [12.12.2025 5:35]

верие к банку как к надежному институту.

4. Правовые последствия для сделки: В случае спора клиент может оспорить условия кредита, ссылаясь на то, что банк, действуя как профессиональная сторона, неверно оценил его статус и предложил неподходящие условия.

Резюме: Банк нарушил:

- Основной закон о ПОД/ФТ (115-ФЗ) — не провел должную идентификацию.
- Указание Банка России № 4992-У — не установил и не проверил статус ИП.
- Положение Банка России № 590-П — неверно оценил кредитный риск и, следовательно, неправильно сформировал резерв.
- Собственные внутренние процедуры управления рисками и контроля.

Для подготовки претензии или обращения в контролирующие органы (включая сам Банк России) следует ссылаться прежде всего на Указание № 4992-У (как на самое конкретное нарушение) и ФЗ-115, а также указывать на последствия этого в части кредитных рисков (Положение № 590-П).

Вопрос, который затрагивает ключевой аспект деятельности нотариуса при совершении исполнительной надписи.

Нотариус обязан провести правовое исследование (правовую квалификацию) представленных документов. Это его прямая и безусловная обязанность.

Исполнительная надпись нотариуса — это исключительный внесудебный механизм взыскания долга, приравненный к исполнительному листу. Поэтому закон устанавливает для него строгие требования и возлагает на нотариуса серьезную ответственность за его законность.

Правовое обоснование обязанности нотариуса:

1. Федеральный закон «Основы законодательства РФ о нотариате» (далее — Основы):

· Статья 35 Основ прямо указывает, что нотариус отказывает в совершении нотариального действия, если оно не соответствует требованиям закона.

· Статья 1 обязывает нотариуса оказывать физическим и юридическим лицам содействие в осуществлении их прав и защите законных интересов, разъяснять им права и обязанности, предупреждать о последствиях. Это невозможно без анализа документов.

· Глава XIII.1 Основов (ст. 90 - 90.10), регулирующая исполнительную надпись, содержит исчерпывающий перечень условий и документов, которые

должны быть соблюдены и представлены. Проверка их соответствия закону и есть правовое исследование.

2. Приказ Минюста России от 30.08.2017 № 156 «Об утверждении Регламента совершения нотариусами нотариальных действий...»:

· Регламент детализирует действия нотариуса. Пункт 11.6 прямо предписывает нотариусу при совершении исполнительной надписи проверить, в частности:

- Наличие всех необходимых документов.
- Соблюдение требований к их форме и содержанию.
- Отсутствие спора о праве.
- Неистечение срока исковой давности (на момент возникновения обязательства и на момент обращения к нотариусу). Это одна из ключевых проверок.
- Подтверждение требований оригиналами документов или их надлежащими заверенными копиями.
- Это и есть пошаговое правовое исследование.

На что конкретно нотариус обязан исследовать договор кредита и сопутствующие документы:

1. Действительность и бесспорность обязательства:

- Правильно ли оформлен договор кредита (займа), есть ли все существенные условия.
- Были ли соблюдены условия выдачи кредита.
- Не было ли уже частичного или полного исполнения, о котором не знает взыскатель.
- Не заключен ли договор под влиянием обмана, насилия и т.д. (хотя нотариус не проводит углубленное судебное разбирательство, явные признаки должны его насторожить).

2. Подтверждение задолженности:

- Наличие подлинного и должным образом оформленного расчета задолженности (графика платежей, выписки по счету), позволяющего однозначно определить сумму долга на конкретную дату.
- Соответствие суммы в расчете условиям договора.

3. Срок исковой давности:

- Это критически важный пункт. Нотариус обязан проверить, не истек ли трехгодичный срок исковой давности для взыскания долга. Если срок истек, и должник не подтверждает долг, в совершении исполнительной надписи должно быть отказано. Нотариус проверяет дату последнего платежа или иного действия, свидетельствующего о признании долга.

4. Отсутствие спора о праве:

- Если от должника поступали претензии, оспаривание условий договора, размера долга и т.п., это свидетельствует о наличии спора. Исполнительная надпись в этом случае недопустима, вопрос должен решаться в суде.

5. Соблюдение досудебного (претензионного) порядка:

· Если договором или законом (например, для юридических лиц в спорах, связанных с предпринимательской деятельностью) предусмотрено обязательное направление претензии, нотариус должен проверить доказательства её отправки.

Последствия невыполнения обязанности по правовому исследованию:

Если нотариус совершит исполнительную надпись без должной проверки, например, по просроченному требованию или при наличии спора, эта надпись может быть впоследствии оспорена и отменена в судебном порядке (ст. 90.9 Основ). Более того, нотариус может быть привлечен к гражданско-правовой ответственности за причиненные убытки.

Вывод:

Нотариус — не технический исполнитель, который ставит надпись на любой представленный документ. Он юрист, наделенным публично-правовыми функциями. При совершении исполнительной надписи он обязан действовать как квалифицированный правоприменитель: исследовать документы, оценить соответствие сделки и требования закону, проверить сроки и отсутствие споров. Обязанность проведения правового исследования является неотъемлемой частью процесса совершения исполнительной надписи и гарантией защиты прав как взыскателя, так и должника.