



Банковский комплаенс
и применение санкций
третьих стран в Израиле

Суть дела

В апреле 2022 г. Давид Давидович, бизнесмен с российским и израильским гражданством, был включен в санкционные списки Великобритании и Канады из-за связи с Романом Абрамовичем. На этом основании обслуживающий банк Апоалим без предупреждения заблокировал его счет.

Давид Давидович подал иск в суд, оспаривая решение банка и требуя снять ограничения со счета, включая те, которые касаются перевода средств от продажи активов в России. Он утверждал, что блокировка счета без уведомления нарушает его права, так как санкции третьих стран не применяются в Израиле. Иск был сопровожден ходатайством об обеспечительных мерах. В мае 2022 г. оно было удовлетворено: по соглашению с банком на личные нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью, внутри Израиля и в странах за пределами Великобритании, США и ЕС разрешалось тратить до 1 млн шекелей. Однако зачислять средства от третьих лиц из-за рубежа было запрещено.

Впоследствии Давид Давидович изменил предмет иска: банк должен снять все ограничения на использование счета, поскольку он хочет на него перевести несколько миллионов долларов США от продажи активов в России.

Согласно аргументации банка Апоалим, ведение счета подсанкционного клиента увеличивает регуляторные и репутационные риски. Банк обязан соблюдать международные стандарты по противодействию обходу режима санкций, а значит, он имеет право вводить ограничения на использование счета.

Решение Окружного суда Тель-Авива-Яффо



Судья Гершон Гонтовник отказал в иске полностью¹.

Банк вправе управлять рисками

Банк имеет право на ограничение использования счета, если клиент включен в санкционные списки третьих стран, для минимизации регуляторных и репутационных рисков. Поскольку истец был включен в санкционные списки из-за связи с Романом Абрамовичем, банк вправе управлять рисками нарушения режима санкций через зачисление денежных средств.

Однако блокировка счета без предварительного уведомления клиента является неправомерной. Даже если банк имеет обоснованные опасения, он обязан заранее информировать о возможных ограничениях.

Ограничения должны быть соразмерны рискам

Судья подчеркнул, что ограничения должны быть соразмерны рискам и не выходить за рамки разумного. Полная блокировка счета без обоснования является избыточной мерой, и такие действия могут быть признаны незаконными.

¹ Дело № 8487-05-22 Давид Давидович против Bank Hapoalim Ltd. Решение Окружного суда Тель-Авива Яффо от 3 сентября 2025 г.

Счет истца в банке Апоалим не является основным для глобального бизнеса.

≡ Право на использование счета для личных нужд

Подсанкционные лица имеют право использовать счета в банках Израиля для личных нужд. Банк не может блокировать средства на счете, если они используются для личных целей, включая расходы внутри Израиля и в странах за пределами Великобритании, США и ЕС. Однако зачислять средства от третьих лиц из-за рубежа запрещено.

≡ Риски от ведения предпринимательской деятельности и проведения крупных транзакций

Использование счета для перевода средств от продажи активов в России увеличивает риск привлечения банка к ответственности за обход режимов санкций, поэтому ограничение таких операций было правомерным.

Практические выводы

≡ Управление рисками:

В рамках реализации собственной комплаенс-политики банки вправе принимать меры по ограничению использования счетов подсанкционных клиентов. Данные ограничения в том числе распространяются на переводы средств, связанных с ведением предпринимательской деятельности и с продажей активов.

Каждое решение банка должно быть обоснованным и соразмерным, а не основываться исключительно на потенциальных необоснованных рисках.

Базовый набор банковских услуг для использования в личных целях не должен ограничиваться.

≡ Обязательное уведомление клиента о блокировке счета:

Банк обязан информировать клиента о блокировке счета. Немедленная блокировка без уведомления является нарушением прав клиента.



Сергей Гландин

Партнер, адвокат, к.ю.н.
Комплаенс и санкционное право
sergey.glandin@bgplaw.com



Мария Удодова

Советник, адвокат, к.ю.н.
Комплаенс и санкционное право
maria.udodova@bgplaw.com



Анастасия Косякина

Юрист
Комплаенс и санкционное право
anastasia.kosyakina@bgplaw.com