

Всем заинтересованным лицам.

Обращение к пострадавшим

Нам задают вопросы -Что же нам делать?

- 1. Практика показала, что подавать на розыск платежа через банк не имеет смысла в результате запроса возможно два ответа**

Ответ номер один – Платеж зачислен по указанным реквизитам

Ответ номер два - В соответствии со статьей 857 Гражданского кодекса Российской Федерации банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям.

Поэтому сразу переходим к пункту 2

- 2. Подать заявление в полицию по-вашему местонахождению или по месту нахождения организации получателя платежа. И обязательно указать, чтобы полиция сделала запрос о владельце счета получателя платежа.**
- 3. Не стоит тратить время и подавать заявление на нашу организацию, это просто замедлит процесс расследования. Наша организация является жертвой в мошеннической схеме в плане деловой репутации. Использование наших реквизитов — это часть преступной схемы неизвестных лиц. Печати и подписи выдуманы злоумышленниками.**
- 4. Указанные в пресс релизе коммерческие банки с нами необщаются, основываясь на банковской тайне и на том основании, что мы не являемся их клиентами. К сожалению, нам не известно удалось ли заблокировать указанные счета на расходные операции, а также остатки на этих счетах.**
- 5. Уже сейчас понятно, что, исходя из требований ст. 854 Гражданского кодекса РФ, действия по возврату денежных средств выходят за рамки прав банков и относятся к исключительной компетенции правоохранительных органов.**
- 6. Ответ на вопрос как банк может зачислить денежные средства по неверным реквизитам? (Ведь мы указали Ваш ИНН) находится в Положении Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019).**

4.3. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие может быть дано в договоре между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленного получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

С уважением Белендинова Р.А.



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

А.В. Михееву

mikheev.andr@yandex.ru

От 23.11.2020 № 45-1-2-ОЭ/19310
на от

Уважаемый Андрей Витальевич!

Департамент национальной платежной системы Банка России рассмотрел Ваше обращение № ОЭ-202951, поступившее в интернет-приемную Банка России 11.11.2020, и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 2.17 Положения Банка России № 383-П¹ банк получателя средств при исполнении распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), к которым относятся платежные поручения, осуществляют контроль значений реквизитов распоряжений, установленный пунктом 2.7 Положения Банка России, посредством проверки в установленном им порядке с учетом требований законодательства, договора значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

На основании пункта 4.3 Положения Банка России № 383-П банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, как минимум по двум реквизитам распоряжений: номеру банковского счета получателя средств или идентификатору, позволяющему однозначно его установить, и иной информации о получателе средств. К иной информации о получателе средств относится, в том числе наименование получателя средств, идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) получателя средств.

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие порядок исполнения распоряжений, в том числе устанавливают, какие реквизиты распоряжений относятся к иной информации о получателе

¹ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

средств, позволяющей банку зачислить денежные средства на банковский счет получателя средств с учетом требований пунктов 1.8, 2.7, 4.3 Положения Банка России № 383-П.

В случае некорректного указания в распоряжении реквизитов получателя средств, используемых банком получателя средств для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, банк получателя средств может уточнить реквизиты распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 4.1 Положения Банка России № 383-П, если такое уточнение предусмотрено во его внутренних документах, или его возвратить (аннулировать) в порядке, установленном пунктом 2.15 Положения Банка России № 383-П.

Если в распоряжении указанные наименование получателя средств и его номер банковского счета совпадают, а ИНН не совпадает с имеющимися у банка получателя средств данными клиента, при наличии во внутренних документах банка получателя средств порядка зачисления денежных средств по корректно указанным в распоряжениях двум реквизитам, а именно номеру банковского счета и наименованию получателя средств, банк получателя средств вправе зачислить поступившие денежные средства на банковский счет получателя средств.

Дополнительно отмечаем, что на основании статей 863, 865, 866 Гражданского кодекса Российской Федерации Вы в праве обратиться в АО «Тинькофф банк» с просьбой представить подтверждающую информацию о зачислении денежных средств получателю средств, указанному в платежном поручении, или если Вы полагаете, что в отношении Вас совершены противоправные действия, на основании статьи 11 Гражданского кодекса Российской Федерации, обратиться в суд за защитой нарушенных либо оспариваемых прав.

Заместитель директора
Департамента
национальной платежной
системы

Э.А. Егиянц

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:FC:80:EA:11:FB:EC:FD:E4:12:F2

Владелец БАНК РОССИИ

Выдан ЗАО «Национальный удостоверяющий центр»

Действителен с 02.09.2020 до 02.09.2021