

Алгоритм (полная версия)

Прокуратура г.Ухты разъясняет, если вы стали жертвой мошенников и перевели последним средства, необходимо следовать предлагаемому примерному алгоритму действий.

25.07.2024 в силу вступили изменения в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Закон), согласно которым на банки возложена обязанность при исполнении распоряжения клиента о переводе денежных средств осуществлять проверку наличия признаков перевода без добровольного согласия по установленным алгоритмам. При установлении указанных признаков банк обязан приостановить исполнение распоряжения о переводе на 2 дня или отказать в операции с уведомлением клиента (ст.8 Закона). Банк, обслуживающий счета, на которые переводятся денежные средства, при выявлении таких признаков обязан уведомить банк, обслуживающий плательщика.

С 25.07.2024 Приказом ЦБ РФ №ОД-1027 от 27.06.2024 расширен перечень признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента.

Перечень скомпрометированных получателей средств и таких же ЭСП формируется ЦБ РФ на основании обмена информацией с МВД РФ, поэтому обращение каждого потерпевшего в органы внутренних дел очень важно.

При переводе гражданами денежных средств мошенникам необходимо:

1) незамедлительно заблокировать ваши банковские продукты (карты, счета, электронные кошельки)

2) по телефонам горячей линии, формы на официальном сайте, а также письменно проинформировать об этом свой банк с указанием всех операций и реквизитов счета/карты получателя;

3) обратиться в органы внутренних дел по телефону, а также с письменным заявлением, в котором обязательно подробно изложить все обстоятельства, указать все операции и реквизиты счета/карты получателя (при наличии все подтверждающих документов решение должно быть принято в срок от 1 до 3 суток, в исключительных случаях возможно продление срока проверки до 30 суток – ч.3 ст.144 УПК РФ)

4) получить в следственном органе заверенные копии постановления о возбуждении уголовного дела, постановления о признании вас потерпевшим, уведомления вашего банка и банка получателя перевода о блокировке операций по переводу и самих счетов (обязаны выдать незамедлительно, но не позднее 24 часов после принятия решения – ст.42, ч.4 ст.146 УПК РФ). Вам необходимо проверить указание верных данных заявителя, номеров карт/счетов и наименование банков;

5) документы из п.4 с письменной претензией направить в банк, в том числе через сервисы подачи обращений на официальных сайтах, для проведения проверки обоснованности осуществления вашего распоряжения о переводе средств и их возврата (банк обязан дать ответ срок от 15 до 25 рабочих дней с даты регистрации – ст.30.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»);

6) при отказе банка в удовлетворении претензии необходимо с приложением уведомления об отказе и документов из п.1-5 обратиться с

жалобой на действия банка на основании ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» к Уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, который рассматривает ее в сроки от 15 до 30 рабочих дней. Обратиться возможно как письменно (Старомонетный пер., 3, г.Москва, 119017), так и через форму на сайте Уполномоченного (finombudsman.ru);

7) в случае отказа или частичного отказа Уполномоченного в удовлетворении жалобы вам необходимо обратиться в суд общей юрисдикции (районного/городского звена) с исковым заявлением о признании незаконными действий/бездействий/ответов банка, Уполномоченного, признании сделки недействительной и совершенной под влиянием обмана (п.2 ст.179 Гражданского кодекса РФ), либо (при наличии заключения судебно-психолого-психиатрической экспертизы – назначает орган расследования) совершенной лицом, не способным понимать значение своих действий или руководить ими (ст.177 ГК РФ). Важно! Срок исковой давности составляет 1 год! Необходима уплата государственной пошлины!

8) помимо п.6 иск может быть предъявлен к владельцу счета – «дропперу» на основании ст.301 ГК РФ (истребование из чужого незаконного владения), государственная пошлина зависит от размера исковых требований. Истцом может быть заявлено ходатайство об освобождении от уплаты пошлины или отсрочки.

Важно! По п.7,8 необходимы данные «дроппера», которые по вашему ходатайству должны предоставить вместе с заверенными копиями протоколов его допроса органы расследования!

9) в случае, если по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не можете самостоятельно обратиться за защитой своих прав в суд, вы можете обратиться в прокуратуру г.Ухты с соответствующим заявлением. Помощь в подготовке (не подготовку) искового заявления иным категориям потерпевших могут оказать следователи СО ОМВД России по г.Ухте.

Если под влиянием обмана или угрозы вы заключили кредитный договор/договор кредитной карты либо данные договоры заключены с использованием ваших данных и без вашего ведома, указанные средства переведены мошенникам – алгоритм действий такой же!