Ваши письма

«...Банк два месяца не возвращает деньги, которые мы перевели по ошибке...»

Наша читательница случайно перевела деньги на старый счет контрагента, и они потерялись. Банк не торопится вернуть ошибочный платеж. Как решить проблему, рекомендуют банкиры и независимые эксперты

Лучший вопрос недели

Из письма главного бухгалтера Александры Ждановой, г. Иркутск

«...У нашего поставщика в начале года изменились банковские реквизиты. Но, когда бухгалтер платил в январе деньги, по ошибке заполнил старый номер счета получателя. Контрагент его закрыл, и с этим банком больше не работает. Обычно ошибочные суммы возвращаются через три – пять дней, но в этот раз деньги зависли уже на два месяца. Причем сумма крупная — больше миллиона. А как говорит контрагент, у банка проблемы и вот-вот могут отозвать лицензию. Как теперь вернуть деньги?..»

За самый интересный вопрос недели Александра Жданова получает фирменную флешку «УНП». Пишите нам тоже! За лучший вопрос и активность мы дарим стильные подарки

Банкиры

Николай Потапов, главный специалист по работе с активами ОАО «АК БАРС» БАНК:

— Вы можете напрямую обратиться в бывший банк контрагента. Деньги, которые поступили на закрытый счет, банк должен вернуть, если выяснит, что платеж ошибочный. Если он затягивает с возвратом, то стоит написать жалобу в Центробанк и прокуратуру, а также требовать возврата через суд. За несоблюдение сроков устранения нарушений, которые допустил банк, его могут оштрафовать на сумму до 700 тыс. рублей (ч. 9 ст. 19.5 КоАП РФ).

Александр Баукен, заместитель начальника юридического управления ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»:

— Банк обязан вернуть ошибочно поступившие деньги на следующий день. В вашем случае скорее всего банк удерживает деньги из-за финансовых проблем. Поэтому самый эффективный способ решить вопрос — направить жалобу в ЦБ РФ, а также письменное требование в банк о возврате денег. Причем стоит это сделать как можно скорее. Суд не самый лучший способ решить проблему, так как дело рассматривается долго. А если у банка отзовут в это время лицензию, то вернуть деньги получится только в порядке очередности, то есть в четвертую очередь.

Наше мнение

Виолетта Вецкус, руководитель отдела бухучета и налогообложения «**УНП**»:

— Если у банка финансовые трудности, не стоит откладывать решение проблемы в долгий ящик. Ведь кредитная организация может лишиться лицензии в любой момент, и тогда уже вряд ли останется шанс вернуть хоть что-то. Проблема в том, что нет никаких сроков для возврата ошибочных платежей (пункт 8.2 Инструкции № 153-И). И на практике банк может держать у себя ваши деньги сколько угодно. Чтобы повлиять на нерадивый банк, мы рекомендуем как можно скорее направить письменное требование о возврате ошибочного платежа. Заодно в письме можно напомнить банку, что компания вправе обратиться в ЦБ и прокуратуру. В письме есть смысл поставить срок, например три операционных дня. И если банк проигнорирует претензию, есть смысл обратиться с жалобой в Банк России и прокуратуру.

Независимые эксперты

Денис Савин, старший юрист налоговой практики Юридической фирмы «Базаров, Голиков и партнеры»:

— Банк обязан вернуть деньги отправителю, если они поступили на закрытый счет. Это следует из пункта 8.2 Инструкции Банка России от 30.05.14 № 153-И. Но четких сроков в инструкции нет. Я рекомендую вам сначала получить в своем банке подтверждение, что деньги не вернулись. А затем написать претензию с требованием о возврате суммы. И к письму приложить ответ вашего банка.

Александр Рудяков, магистр юриспруденции, юрист юридической фирмы «ЮСТ», к. ю. н.:

— Решать вопрос надо как можно скорее. Прежде всего стоит составить письмо с требованием возврата денег. Если банк его проигнорирует, то обратиться в суд с заявлением о взыскании неосновательного обогащения и процентов за незаконное пользование. Судьи поддерживают компании. Например, в постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 16.10.14 № А56-68302/2013.