

УДК 347.4/.5

ББК 67.404.2

Ростовцева Е.А., магистрант 1 курса

Иркутского института (Филиал)

Всероссийского государственного университета Юстиций

(РПА МИНЮСТА РОССИИ) Россия, г. Иркутск

Научный руководитель: Канд. юр. наук, доцент РПА МИНЮСТА

РОССИИ Россия, г. Иркутск

П. А. Стерхов

НЕОСНОВАТЕЛЬНОЕ ОБОГАЩЕНИЕ ИЛИ ОШИБОЧНЫЙ ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ИСПОЛНЕНИЕ НЕСУЩЕСТВУЮЩЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Аннотация: Статья посвящена актуальной проблеме неосновательного обогащения, с которой сегодня столкнулся каждый гражданин Российской Федерации. Автор описывает ситуации, в следствии которых происходит неосновательное обогащение в государстве и, ссылаясь на конкретные юридические акты, приводит примеры их решения. Как результат, автор статьи приходит к выводу, что самыми действенными мерами в борьбе с неосновательным обогащением являются превентивные меры.

Ключевые слова: неосновательное обогащение, ответственность, мошенничество, денежный перевод, денежные средства

Annotation: The article is devoted to the actual problem of unjustified enrichment, which every citizen of the Russian Federation faces today. The author describes the situations that result in unjustified enrichment in the state and, referring to specific legal acts, gives examples of their solutions. As a result, the author of the article comes to the conclusion that the most effective measures in the fight against unjustified enrichment are preventive measures.

Keywords: unjust enrichment, liability, fraud, money transfer, monetary resource

Наверное, уже каждый житель России, имеющий банковскую карту столкнулся с тем, что перевел ошибочно денежные средства на неизвестный ему счет неизвестному лицу, либо произвел покупку, а по факту ни денег, ни приобретённого товара, или услуги. Это могло быть произведено путем ошибки в реквизитах, обмана, а также посредством введения в заблуждение лица, осуществивший перевод. Кроме того, денежные средства совершенно ошибочно могут списать судебные приставы по исполнительному производству, которое уже исполнено, либо которое вообще не относится к конкретному лицу, а к однофамильцу. Не редки случаи взыскания штрафа за нарушение ПДД, когда машина давно оформлена на другое лицо.

Проблема неосновательного обогащения ранее привлекала внимание исследователей и была изложена в статьях Н. Козловой [1], Д.В. Новак [2] и Е. Л. Невзгодиной [3]. Однако данные авторы рассматривали проблему как факт правонарушения, отстраненно от позиции потерпевшего. В данной статье мы постараемся изложить проблему с другого ракурса – со стороны жертвы неосновательного обогащения.

Каким бы грустным и печальным ни был факт списания денежных средств, шанс вернуть денежные средства все-таки есть, но, к сожалению, зависит от конкретной ситуации и обстоятельств. В ситуации, когда взыскание было произведено различными государственными органами, возможность вернуть денежные средства значительно велика. Надо лишь набраться терпения, направить претензию, доказать факт ошибочного списания и при необходимости обратиться в суд. Надо отметить, что возможно и в суд обращаться не придётся, практика показывает, что данные вопросы сегодня благополучно решаются в досудебном порядке. Вероятно, данный вопрос удастся решить, не выходя из дома, а все документы можно будет направить через официальный сайт и ждать решения.

Но что делать, когда по факту был произведен ошибочный перевод другому неизвестному лицу? В данном случае надежда вернуть денежные средства значительно уменьшается. Самый простой способ избежать проблемы – перепроверить реквизиты платежа. Если деньги все же ушли на чужую карту, первое, что стоит сделать – обратиться в банк.

Кроме того, по тем же данным можно отправить символическую сумму и сопроводить её сообщением с просьбой о возврате денег. Если известен телефонный номер, можно попытаться связаться с получателем и попросить добровольно вернуть ошибочно полученные им денежные средства. Если же это не получится – следует обратиться в банк и подать заявление о том, что деньги ушли не на тот счет. Однако не стоит обнадёживать себя тем, что средства, ошибочно перечисленные другому лицу, сразу же будут возвращены. В действительности, банковское учреждение не имеет права произвольно списать деньги со счета клиента. Такую процедуру можно провести только при наличии его согласия.

Таким образом, единственное, что смогут сделать сотрудники кредитной организации – это направить на имя гражданина, которому по ошибке пришел денежный перевод, официальное уведомление, содержащее просьбу вернуть средства их законному владельцу. Следует также знать, что если потерпевший пожелает лично узнать контакты держателя такого счета, то банк откажет в этой просьбе, так как по закону такие сведения являются банковской тайной и не подлежат разглашению (ч. 1 ст. 26 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»). [4]

Если индивид отказывается добровольно вернуть деньги, вступает в действие статья 1102 ГК РФ «Обязанность возратить неосновательное обогащение». В этом случае необходимо обратиться в полицию и предоставить подтверждения неверной транзакции, написав заявление, составленное в соответствии с правилами, прописанными в ст. 141 УПК РФ. [5] Следует отметить, что оно может быть представлено как в письменной, так и в устной

форме. В случае же, если привлечение правоохранительных органов оказалось безрезультатным, единственным выходом будет обращение в суд. Основанием в данном случае выступает неосновательное обогащение ответчика (п. 1 ст. 1102 ГК РФ). [6]

Прежде чем пойти на такой шаг нужно решить для себя, насколько это целесообразно. Начинать судебную тяжбу имеет смысл тогда, когда речь идет о крупной денежной сумме. В противном случае, данное действие только отнимет время, нервы и дополнительные средства. Более того, можно столкнуться с затруднением, на кого именно подавать в суд, ведь неизвестны ни сам ответчик, ни его адрес проживания. Отметим, что данные ответчика не будут предоставлены, даже если будет возбуждено дело правоохранительными органами, так как это противоречит ФЗ 152 о «Защите персональных данных». «Согласно последним изменениям 152 ФЗ, были внесены поправки в статью 19, [7] касающуюся сбора и анализа персональных данных. Они гласят: «В рамках ответственности, предусмотренной Административным кодексом Российской Федерации за нарушение 152 ФЗ [8], предусмотрены санкции от 1 тыс. рублей до 3 тыс. рублей – для физических лиц; от 30 тыс. рублей до 50 тыс. рублей – для юридических лиц и от 5 тыс. рублей до 10 – для лиц должностного характера. Таким образом, исходя из вытекающей ответственности ФЗ №152, [7] маловероятно, что удастся узнать данные того, кто неосновательно обогатился за Ваш счет.

Однако проблема неосновательного обогащения имеет и другие плоскости. Практика такова, что даже если денежные средства на карте застрахованы, то страховая компания откажет в их возврате, ссылаясь на формулировку «Самостоятельный ошибочный осуществленный перевод не попадает под страховой случай». Такая резолюция страховой компании будет иметь место даже в том случае, когда списание произошло не посредством ошибочного перевода, а иным способом. Страховая компания будет уклоняться от признания данного факта целесообразным, кроме тех случаев, когда карта была украдена, и

своевременно написано заявление в правоохранительные органы. Как следствие, без квалифицированной помощи юристов в данном случае будет не обойтись.

Сегодня общеизвестно, что именно 2020 год дал значительный прирост таких ошибочных переводов. ЦБ отметил, что потери россиян от действий кибермошенников только в III квартале 2020 года выросли на 32 % [9]

- Из обзора ЦБ за третий квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2018-2019 гг. следует, что объем операций без согласия клиента вырос на 32% и составил 2,5 млрд рублей. При этом количество таких операций практически не изменилось и составило 180 тысяч.
- Также ЦБ отмечает увеличение почти в два раза числа выявленных банками мошеннических телефонных номеров – 10,7 тыс. в III квартале 2020 года против 5,2 тыс. годом ранее. Количество выявленных мошеннических мобильных номеров превысило 2,8 тыс. против 820 годом ранее. В свою очередь, номеров, начинающихся на "8800", было выявлено 225.

На сегодняшний день государство только предупреждает и информирует чтобы россияне были бдительны. Однако по факту количество пострадавших возрастает, как растут потери денежных средств граждан в очень тяжелое для них время. Но виновных лиц нет, к ответственности никого не привлекают, денежные средства гражданам России не возвращают, более того, складывается мнение, что никто и не собирается принимать никаких мер для выяснения, куда все-таки и кому уходят эти денежные средства (п. 1 ст. 1102- 1109 ГК РФ). [6] А между тем, уровень финансового мошенничества в нашей стране увеличивается, и по темпам роста мы в этом плане опережаем и Европу, и США.

Вывод очевиден, столкнувшись с данной проблемой рассчитывать стоит только на себя. При перечислении денежных средств еще раз внимательно следует все проверить, не торопясь проанализировать ситуацию. Возможно, даже незначительная бдительность поможет сохранить денежные ресурсы и не даст возможности лишней раз неосновательно обогатиться за Ваш счет.

Список используемой литературы

1. Козлова.Н. Лишние деньги // Российская газета №26 [8377] 09.02.21г
2. Новак Д.В. Неосновательное обогащение в теории российского гражданского права // Вестник гражданского права. - 2015.- № 1
3. Невзгодина Е.Л. Обязательства вследствие неосновательного обогащения // Вестник Омского университета. Серия Право. 2018. № 4 [57]. С. 86-91
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 [ред. от 30.12.2020] О банках и банковской деятельности глава III ст. 26 С.124-135
5. Уголовно-процессуальный кодекс России с изменениями на 24.02.2021г. №25-ФЗ часть вторая. ст. 141 С.-140
6. Гражданский кодекс Российской Федерации на 09.03.2021г. №33-ФЗ часть вторая, глава 60 С.-234-237
7. Федеральный закон о персональных данных на 30.12.2020г. №519-ФЗ С.7-21
8. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях на 09.03.2021 №38-ФЗ С.17-25
9. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств III кварта 2019/20020 29.12.20г.- 1 с. Табл., [Электронный ресурс]: Банк России/Аналитика/информационная безопасность // [сайт] http://cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2020/ [дата обращения 11.03.2021]