Редакция от 17 сен 2018

## Как самостоятельно приостановить операции по счету и карте, если заподозрили хищение денег

Организация может вернуть себе незаконно списанные со счета средства. Банк должен приостановить их зачисление на счет получателя, если организация успеет уведомить о том, что их списали без ее согласия. Правила действуют отдельно от приостановки платежей по инициативе банка в целях [противодействия мошенничеству](https://vip.1gl.ru/#/document/11/18710/) и отмыванию денег и [финансированию терроризма](https://vip.1gl.ru/#/document/11/18159/). В рекомендации – как и насколько можно приостановить зачисление спорных платежей, если организация считает, что деньги списали без ее согласия.

## Как приостановить зачисление платежа

Организация должна незамедлительно уведомить свой обслуживающий банк об использовании электронного средства платежа без ее согласия. Например, системы «Клиент–Банк» или корпоративной карты. Уведомить банк надо не позднее дня, следующего за днем, когда получили от банка уведомление о совершенной операции. Уведомление направьте по форме, которую банк установил в договоре.

Безопаснее уведомить банк сразу, как только обнаружили, что прошла незаконная операция. Например, если получили СМС-сообщение, что кто-то вошел в систему «Клиент–Банк», но вы в данный момент никакие операции по счету не проводите.

**Внимание:** с директора могут взыскать убытки, если он не сообщит в банк, что со счета организации пытались похитить деньги. Это подтверждает [определение Верховного суда от 24.07.2018 № 307-ЭС18-9645](https://vip.1gl.ru/#/document/96/550849614/). Когда мошенники вошли в систему «Клиент–Банк» и проводили платеж, на телефон директора компании приходило СМС-сообщение от банка. Директор знал о попытке входа в систему посторонних лиц, но не сообщил об этом в банк. В результате убытки компании в сумме похищенных средств суд обязал возместить ее директора.

## На какой срок банк приостановит зачисление средств

После получения уведомления о незаконном списании обслуживающий банк должен незамедлительно связаться с банком получателя и потребовать приостановить зачисление денег на его счет. Это следует из частей [11](https://vip.1gl.ru/#/document/99/902286143/ZAP2OTC3KM/) и [11.1](https://vip.1gl.ru/#/document/99/550499558/ZAP233O3FB/) статьи 9 Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

Если банк получил уведомление до того, как зачислил средства на счет получателя, то обязан:
– приостановить зачисление денег на счет получателя на срок до пяти рабочих дней со дня, когда получил уведомление;
– запросить у получателя документы, которые подтверждают обоснованность получения денежных средств.

Такой порядок установлен в [части 11.2](https://vip.1gl.ru/#/document/99/550499558/ZAP2A5C3EB/) статьи 9 Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

Но если банк получил уведомление уже после того, как зачислил деньги на счет получателя, то обязан направить в банк плательщика уведомление о том, что приостановить зачисление денег на счет получателя невозможно. Основание – [часть 11.5](https://vip.1gl.ru/#/document/99/550499558/ZAP2ADE3EE/) статьи 9 Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ. При этом банк не несет ответственности за убытки в связи с хищением денег, если своевременно направил уведомление в банк получателя. Но, если будет доказано, что кто-то из сотрудников знал о попытке хищения денег и не сообщил об этом в банк, [убытки могут взыскать с этого человека](https://vip.1gl.ru/#/document/11/18713/kl12/).

## Когда банк зачислит платежи на счет получателя

Банк зачислит деньги на счет получателя, если он в течение пяти рабочих дней представит подтверждающие документы. Это может быть договор, акт, накладные, счета и другие документы, которые подтвердят наличие отношений между плательщиком и получателем.

Если получатель в течение пяти рабочих дней не докажет, что имеет право на получение денежных средств, банк в течение двух рабочих дней обязан вернуть их в банк плательщика. Банк плательщика, в свою очередь, должен зачислить их на счет клиента в срок не позднее двух дней со дня получения денег. Это следует из [частей 11.2–11.4](https://vip.1gl.ru/#/document/99/550499558/ZAP2A5C3EB/) статьи 9 Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

© Материал из БСС «Система Главбух»
vip.1gl.ru
Дата копирования: 18.09.2018