

Прокурор разъясняет

На протяжении последних лет остро стоит вопрос, связанный с телефонным мошенничеством, который создает социальный и экономический дисбаланс в жизни обычных людей, рабочих, шахтеров, ввиду утекания огромных денежных средств, накопленных с большим трудом в пользу мошенников.

Ежедневно в г. Воркуте и на территории всей Республики Коми в целом в правоохранительных органах регистрируются подобные сообщения от обманутых граждан.

При этом, гражданами существующий механизм возврата своих денежных средств зачастую не реализуется.

По этой причине работникам АО «Воркутауголь» и иных организаций разъясняется следующее.

Определениями Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 20.12.2022 № 88-26884/2022 и от 21.03.2023 № 88-6459/2023 сформировалась судебная практика, когда гражданин, доверившийся мошенникам, перевел свои денежные средства на счета третьих лиц, смог обязать владельца счета вернуть свои деньги обратно.

В соответствии со статьей 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Данное положение применяется в случае, когда один гражданин получил от другого денежные средства вне каких-либо долговых обязательств или договоров (самый частый пример, это когда мошенники переводят денежные средства в целях «сохранности» на свои счета).

В случае совершения в отношении граждан мошеннических действий, в результате которых были денежные средства переведены на счета незнакомых лиц для их возврата потерпевшим необходимо следующее:

1) Обратиться в правоохранительные органы, которые впоследствии в рамках процессуальной проверки установят владельца банковского счета и признают заявителя потерпевшим по уголовному делу.

2) Предъявить исковое заявление в суд руководствуясь положениями ст. 1102 ГК РФ, в котором ответчиком будет выступать владелец счета, на который были переведены денежные средства.

Согласно ст. 56 Гражданско-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – ГПК РФ) ответчику необходимо будет доказать наличие обстоятельств, в силу которых необоснованное обогащение не подлежит возврату, либо то, что денежные средства получены обоснованно и необоснованным обогащением не являются.

Помимо изложенного, бывают случаи, когда противоправными действиями третьих лиц оформляются кредиты на граждан без их ведома.

В этом случае также имеется возможность признания кредитного договора недействительным.

Для этого необходимо своевременно сообщить в кредитную организацию и правоохранительные органы о случившемся, впоследствии обратиться в суд к кредитной организации с требованием о признании кредитного договора недействительным и применении последствий недействительности сделки.

Важно понимать, что согласно ст. 56 ГПК РФ обязанность доказывания возложена на стороны гражданского судопроизводства, доказательством обоснованности требований в данном случае будет являться перечень исчерпывающих мер, своевременно предпринятых гражданином для информирования как кредитной организации, так и правоохранительных органов о случившемся.

Аналогичный предмет разбирательства отражен в определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2, в котором гражданин смог доказать, что не оформлял кредитный договор и признал его недействительным.

При этом, сообщается, что прокурор в соответствии со ст. 45 ГПК РФ может обратиться в суд в интересах граждан только в случае, если потерпевший по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не может сделать этого сам.

Таким образом, в случае совершения в отношении граждан указанных выше мошеннических действий они вправе защищать свои права в судебном порядке, а случае неясности и возникающих проблем могут обратиться за консультацией в прокуратуру города Воркуты или Воркутинскую межрайонную прокуратуру по надзору за исполнением законов в угледобывающей отрасли, расположенные по адресу: г. Воркута, ул. Яновского, д. 1.