

Исковое заявление в арбитражный суд о возврате денежных средств

Заявители состояли в договорных отношениях с организацией. Заявители направляли своим банкам платежные поручения о перечислении денежных сумм по договорам с организацией на расчетный счет этой организации к ответчику. У ответчика была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Заявители просят обязать ликвидатора ответчика возвратить денежные суммы.

В Арбитражный суд города Москвы

Заявители:

1. Общество с ограниченной ответственностью «_____»

Юридический адрес: _____

2. Общество с ограниченной ответственностью

Центр поддержки предпринимательства «_____»

Юридический адрес: _____

3. Общество с ограниченной ответственностью «_____»

Юридический адрес: _____

Ответчик:

ОАО Акционерный Коммерческий Банк «_____» в лице ликвидатора - Государственной корпорации «_____»,

Третье лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «_____»

Юридический адрес: _____

Цена иска:

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

Заявители состояли в договорных отношениях с третьим лицом – обществом с ограниченной ответственностью «_____». Все договоры, заключенные ООО «_____» с заявителями, предусматривали расчеты платежными поручениями, при которых денежные суммы перечислялись на расчетный счет ООО «_____» № _____ в ОАО АКБ «_____», БИК _____, корсчет № _____.

_____ года заявитель ООО «_____», и _____ года заявители ООО Центр поддержки предпринимательства «_____» и ООО «_____» направляли своим банкам платежные поручения о перечислении денежных сумм по договорам с ООО «_____» на расчетный счет этой организации в ОАО АКБ «_____».

_____ года ООО «_____» совершило операцию по закрытию указанного расчетного счета. Позднее заявители были уведомлены о том, что ООО «_____» исполнить свои договорные обязательства перед ними не в состоянии, а денежные суммы, поступившие на расчетный счет ООО «_____» _____ и _____ года будут автоматически возвращены отправителям банком получателя платежа.

_____ года у ОАО АКБ «_____» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а _____ г. Арбитражным судом города Москвы по делу № _____ принято решение ликвидировать эту кредитную организацию.

_____ и повторно _____ года заявители ООО «_____» и ООО Центр поддержки предпринимательства «_____» направляли письма ликвидатору ОАО АКБ «_____» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с просьбой о возврате сумм, направлявшихся _____ и _____ года на закрытый к тому моменту расчетный счет ООО «_____». _____ года ООО «_____» был получен ответ ликвидатора, в котором просьба заявителей разрешалась следующим образом: «...расчеты с отправителем денежных средств могут быть осуществлены только в рамках процедуры ликвидации, осуществляемой согласно статьи 23.4. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций от 25.02.1999 № 40-ФЗ. В соответствии со статьями 50.28 и 50.40 данного Федерального закона расчеты с кредиторами производятся в соответствии с реестром требований кредиторов, и кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства».

Заявители с позицией ликвидатора не согласны.

По правилам п.п. 6 и 8 Приложения № 28 к Положению ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей, суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет № _____ «Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем переправления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Аналогичная норма содержится в п.п. 8.1 и 8.2 Главы 8 Инструкции Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006 № 28-И, согласно которой после прекращения банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, а денежные средства, поступившие клиенту банка после прекращения договора банковского счета (закрытия счета) возвращаются отправителю.

Приведенные нормы относятся к числу императивных указаний публично-правового характера. Плательщики и получатели вправе рассчитывать на то, что в случае совершения кем-либо из них ошибочных или недобросовестных действий (например, таких, как односторонний отказ от исполнения обязательства) «сработает» описанный правовой механизм возврата сумм, перечисленных по ошибке или, как в данном случае, возврата сумм, перечисленных на несуществующий счет. Неисполнение этого правила банком или его представителем в лице ликвидатора образует собой нарушение банковского законодательства, содержащего публично-правовые нормы - ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке РФ (Банке России)"; ч. 2 ст. 15.26 КоАП РФ.

Таким образом, сложившаяся ситуация подлежит публично-правовому регулированию и не является гражданско-правовым отношением, в связи с чем отпадает также возможность квалифицировать ее как обязательство из неосновательного обогащения. Это, по нашему мнению означает неправомочность утверждения ликвидатора о том, что расчеты с отправителями денежных средств могут быть осуществлены только в рамках процедуры ликвидации в порядке конкурсного производства и в соответствии с реестром требований кредиторов (стороны обязательства).

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. _____,

ПРОСИМ СУД:

обязать ликвидатора ОАО АКБ «_____» - Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» вернуть денежные суммы, перечислявшиеся заявителями на расчетный счет ООО «_____» ____ и _____ года без условия о включении этих сумм в реестр требований кредиторов ОАО АКБ «_____».

□ □