

Что делать, если перевел деньги не тому человеку? И можно ли их вернуть?

Спойлер

Можно. Как действовать в такой ситуации, пошагово рассказали в нашей инфографике.

Подача обращения в Банк



❗ Выписку можно запросить в мобильном приложении Банка. Выдать копию платежного поручения Банк должен не позднее 3 рабочих дней со дня поступления запроса (пункт 4.13 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П)

Предоставление Банком сведений о получателе платежа (выписки)



Отказ Банка в предоставлении сведений о получателе платежа



Предоставление Банком части сведений о получателе платежа (платежное поручение и номер счета, а также фамилия, имя и отчество получателя платежа)



Обращение в полицию по месту регистрации потерпевшего с заявлением о преступлении

❗ Проверка заявления о преступлении – не позднее 3 суток со дня поступления заявления с возможностью продления до 10 / 30 суток (статья 144 УПК РФ)



Получение всех сведений о получателе платежа



Уведомление заявителя о принятом решении. Об отказе в возбуждении уголовного дела – в течение 24 часов с момента принятия решения (часть 4 статьи 148 УПК РФ)



Получение сведений из Банка о получателе платежа в рамках ОРМ* (статья 144 УПК РФ)

*оперативно-розыскные мероприятия



После уведомления возможно ознакомиться с материалами ОРМ с целью получения сведений о получателе платежа

❗ Процедура ознакомления с материалами ОРМ детально не регламентирована.



> 50 000₽

Обращение в районный суд (при требовании выше 50 000 рублей) с заявлением о взыскании с получателя платежа неосновательного обогащения

