

Разъяснения дает Наталья Беляева на конференции "Капремонт - афера века" 16 апреля 2016 г.

{youtube}z90LOj4X8bw{/youtube}

***Выводим Жилищник на чистую воду! и не участвуем в преступлении! Это заявление можно отправить как в прокуратуру, так и подать в суде (приложения - ЕПД и прочие документы, что у вас есть, приложите сами)***

ЗАЯВЛЕНИЕ о наличии признаков состава преступлений по ст. 163 УК РФ «Вымогательство», по ч.1 и ч. 3 ст. 159 УК РФ «Мошенничество», ч.1 ст. 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями», по ч.1 и ч.3 ст. 30 УК РФ «Приготовление к преступлению и покушение на преступление», по ч.1 ст. 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями», по ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей», по ст. 330 УК РФ и по ст. 19.1 КоАП РФ «Самоуправство» Истец/ГБУ "Жилищник района Ясенево" под угрозой судебных санкций вымогает у меня денежные средства по необоснованным долгам в виде «взноса на капремонт» по анонимному ЕПД на обезличенные транзитные счета банка ВТБ без указания расчетного счета получателя платежа (в ЕПД не указаны банковские реквизиты, включая расчетный счет Истца).

В ЕПД не указана организация, производящая начисления, ЕПД не заверен печатью, что делает его анонимным. Истец,ГБУ "Жилищник района Ясенево" не вступил со мной в гражданско-правовые отношения, не заключил договор об условиях взаимоотношений и не предоставил до настоящего момента надлежащим образом оформленные платежные документы с указанием своих реквизитов. Истец не предоставил Протокол ОСС о выборе способа управления моим домом и о выборе ГБУ «Жилищник района Ясенево" в качестве управляющей организации.

Требование оплаты от меня на транзитный счет без указания расчетного счета получателя платежа является грубейшим нарушением №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", что я рассматриваю как признак состава преступления - вовлечение меня в мошенническую коррупционную схему отъема

моих денежных средств в пользу неизвестных лиц.

В незаконных требованиях Истца/ГБУ "Жилищник района Ясенево" содержатся признаки состава преступлений по ч.1 и ч.3 ст. 30 УК РФ «Приготовление к преступлению и покушение на преступление»: представленное Истцом/ГБУ "Жилищник района Ясенево"

анонимное ЕПД без необходимых реквизитов для проведения мною платежа я расцениваю как приискание, изготовление средств совершения преступления, приискание меня как соучастника преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления.

ЕПД как распоряжение о переводе денежных средств содержит признаки состава преступления по ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»: «1. Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств,».

Руководство ГБУ "Жилищник района Ясенево" самовольно, в нарушение федеральных законов и федеральных нормативных правовых актов, установило свой порядок формирования платежных документов, чем причинило существенный вред моим законным правам и интересам платить за услугу по договору и по надлежаще оформленному платежному документу, и более того, используя административный ресурс, понуждает меня к нарушению закона.

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 16 октября 2009 г. N 19 "О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий" определяет, что п.11 «..... Субъектами указанного преступления являются лица, выполняющие управленческие функции в коммерческой или иной организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли, а также в некоммерческой организации, которая не является государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением, государственной корпорацией.

К лицам, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, относятся лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа, члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лица, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в этих организациях.

В тех случаях, когда указанные лица используют свои полномочия вопреки законным интересам коммерческой или иной организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, они подлежат ответственности по статье 201 УК РФ, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества и государства. п.12

Если в результате злоупотребления полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, причинен вред ... интересам других организаций ..., а также интересам граждан, общества или государства, уголовное преследование за злоупотребление полномочиями в коммерческой или иной организации осуществляется на общих основаниях».

В действиях бездействиях должностных лиц ГБУ «Жилищник района Ясенево» содержатся признаки состава преступления по ч.1 ст. 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями» и по ч.1 ст. 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями». Все вышеперечисленные действия бездействия должностных лиц ФКР города Москвы содержат признаки состава преступлений по ч.1 и ч. 3 ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Истец/ГБУ "Жилищник района Ясенево" в досудебном порядке урегулирования спора ко мне не обращался, никакие документы у меня не запрашивал, платежные документы, оформленные надлежащим образом в соответствии со ст. 155 п. 7 ЖК РФ и другими федеральными законами в мой адрес не направлял.

Истец/ГБУ "Жилищник района Ясенево" никаких попыток заключить со мной договор для оформления гражданско-правовых отношений не делал. Расчетный счет и свои банковские реквизиты для перечисления взносов на капремонт не предоставлял.

В ЕПД указан транзитный счет банка (внутренний счет для учета операций банка) без указания расчетного счета исполнителя, конечного получателя направляемых средств оплаты. Это является грубейшим нарушением законодательства РФ: 161-ФЗ «О национальной платежной системе», N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России №383-П). В соответствии с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) в Главе 1. «Общие положения» в п.1.1 определено: «Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России... в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств... Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств». ЕПД не является ни одной из этих форм. ЕПД служит всего лишь информацией о начислениях и не может считаться платежным средством, так как в ЕПД не указаны реквизиты исполнителей и их расчетные счета.

Там же, в «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) в Главе 1. пункте 1.4. определено: «Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством: приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств».

То есть плательщик имеет право, не открывая свой счет в банке, дать распоряжение банку провести платеж за жку на расчетный счет управляющей организации (Глава 1, пункт 1.15). И ТОЛЬКО В ЭТОМ СЛУЧАЕ банк зачисляет внесенную плательщиком сумму на свой внутренний транзитный счет для последующего перевода всей суммы платежа на указанный расчетный счет получателя.

При этом данная операция должна быть проведена банком в течение этого же операционного дня, так как активы транзитного счета обнуляются в конце рабочего дня. Там же, в «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П ред.) в Главе 1 в пункте 1.10 определено: «Перечень

и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 1 и 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1. настоящего Положения». А в Приложении 1 приведен подробный Перечень и описание реквизитов платежного поручения, где обязательны и наименование получателя платежа, и его банковский счет, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. С 1 января 2014 года все банки обязаны обеспечить использование транзитных счетов 40911... в строгом соответствии с Положением Банка России № 385-П. Использование транзитных счетов для сбора средств от физических лиц является нарушением Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Главе А Раздел 4. «Средства на счетах» указано, что транзитный Счет N 40911- «расчеты по переводам денежных средств» (в ред. Указания Банка России от 19.08.2014 N3365-У) и далее в п. 4.53 поясняется: «Назначение счета – учет сумм принятых переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств». Это значит, что транзитный счет – внутренний счет банка - должен использоваться Банком только для учета, а не для сбора и аккумуляции денежных средств с физических лиц. Аккумулировать средства можно только на расчетных счетах.

То же самое своим Письмом подтвердил Минрегионразвития от 2 мая 2007 г. N 8167-ЮТ/07, четко указав, что транзитные счета не предусмотрены для расчетов физических лиц за ЖКУ: «Указание в платежном документе номеров банковских счетов или номеров «транзитных счетов» иных лиц (в том числе расчетно-кассовых, информационно-расчетных, информационно-аналитических, вычислительных и иных подобных центров) законодательством Российской Федерации не предусмотрено...».

Центральный Банк России в Письме от 21 ноября 2011 г. N 166-Т «ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ» указал: «Часть 21 статьи 4 Закона N 103-ФЗ дополнительно подчеркивает разделение деятельности платежных агентов и деятельности кредитных организаций, запрещая последним выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. Кредитные организации вправе осуществлять банковскую операцию по переводу денежных средств, получателем средств по которому может являться поставщик или уполномоченное им лицо, в том числе платежный агент, при условии указания физическим лицом в распоряжении о переводе денежных средств поставщика или

управомоченного им лица в качестве получателя средств». В N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в статье 3 в пунктах 4 и 5 определено: «4) банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций. 5) банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций».

То есть Банк ВТБ не имеет права выступать платежным агентом и финансовым оператором по сбору платежей с физических лиц. Федеральным Законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе» в Главе 2 Статье 8 пункте 1 определено: «1. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода).

Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России..., а также форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России». (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 455-ФЗ). Там же в Главе 2 статье 5 в пунктах 2 и 3 сказано: «2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета. 3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств». Это еще раз подчеркивает, что Банк ВТБ не имеет права быть платежным агентом и принимать платежи на свой внутренний транзитный счет, так как Банк не является исполнителем услуг, перечисленных в ЕПД.

Транзитный счет предусмотрен для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям). Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и в сроки, определенные договором с получателями средств. Но между мной и управляющей организацией и Банком ВТБ не заключены никакие договоры.

Поэтому расчетные центры не имеют права навязывать мне форму ЕПД, согласно

которой банк ВТБ выступает конечным получателем всей суммы платежа. Конечными получателями в ЕПД должны быть исполнители услуг.

В Инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. N 28-И «ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У) в Главе 2 определены банковские счета для юридических и физических лиц: «2.1. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам)». И какие-либо другие счета не предусмотрены.

Отсюда следует, что ЕПД не отвечает ни требованиям платежного документа, ни требованиям «распоряжения о переводе денежных средств», поскольку не содержит все необходимые данные об исполнителе услуг/работ и о банковских реквизитах (включая расчетный счет) получателей денежных средств. В силу разграничений полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации (ст.12 и ст.13 ЖК РФ) порядок расчета и внесения платы за жилое помещение и жилищно-коммунальные услуги относится к ведению органов государственной власти Российской Федерации.

И ни расчетные центры, ни управляющие организации не имеют права устанавливать свои порядки и правила расчета и внесения платы за жилое помещение. В соответствии с Приказом МИНСТРОЯ РФ от 29 декабря 2014 г. N924пр «Об утверждении примерной формы платежного документа» в платежном документе в разделе N2 «Информация для внесения платы получателю платежа» должны указываться: наименование получателя платежа, номер банковского счета и банковские реквизиты, номер лицевого счета, виды услуг и сумма к оплате. В разделе N8 «Информация для внесения взноса на капитальный ремонт» должно указываться: наименование получателя платежа, номер банковского счета и банковские реквизиты, номер лицевого счета, назначение платежа и сумма к оплате за расчетный период. Однако Истец/ГБУ "Жилищник района Ясенево" не предоставляет мне платежный документ надлежащей формы в соответствии с национальной платежной системой РФ.

Причем, Банк по тройственному договору (БАНК-ГБУ «Жилищник района Ясенево" - ГБУ МФЦ города Москвы) с полной суммы, указанной в ЕПД и поступившей на транзитный счет, берет в свою пользу 1%.

То есть, если в ЕПД указана общая сумма 100 рублей и я ее оплачу на трс банка, то с транзитного счета в неизвестном направлении уйдет 99 рублей. Таким образом, меня автоматически сделают должником. 1% назвали платой за «расщепление», а это является грубейшим нарушением Федерального Закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «п.10. ...Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств». Тот же самый 1% берется Банком ВТБ и со взноса на капремонт, а это – нецелевое использование средств, предназначенных для финансирования капитального ремонта в нарушение п.1 статьи 174 Жилищного кодекса РФ. Неконтролируемые потоки финансовых средств через транзитные счета Банка несут УГРОЗУ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ и подрывают финансовую систему страны, поскольку МОГУТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ДЛЯ ОТМЫВАНИЯ КРУПНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ с целью ФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСПЕРЕВОРОТА И ТЕРРОРИЗМА.

Не случайно Банк России обнародовал письмо от 31.12.14 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» (рекомендации по контролю транзитных операций). Этим документом определены признаки совершаемых клиентами транзитных операций, которые, по мнению Банка России, могут быть направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём. В письме регулятор признаёт возрастающие масштабы транзитных операций, а это даёт ему основания полагать, что их совершение имеет противозаконные цели. Таким образом, исковые требования Истца несостоятельны, поскольку он своим действием/бездействием не создал необходимых условий для оплаты жку. Именно Истец/ГБУ "Жилищник района Ясенево" виноват в том, что я не могу произвести оплату взноса на капремонт, не нарушая федеральное законодательство.

Приложения: число, подпись