

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИЗНАКАХ КОРРУПЦИОННОГО СГОВОРА

Первому заместителю Генерального прокурора РФ

Буксману А.Э.

Начальнику Главного управления по надзору за исполнением федерального законодательства Генеральной прокуратуры РФ

А.В. Паламарчуку

Генеральная прокуратура интернет-приемная <https://ipriem.genproc.gov.ru/contacts/ipriem/>

От _____
Индекс _____ г.Москва, ул. _____

Заявление

(в порядке ст. 22, 27 ФЗ «О прокуратуре», Приказа Генпрокуратуры № 182 от 10.09.08 г. (в редакции Приказа № 104 от 22.04.11 г.) «Об организации работы по взаимодействию с общественностью, разъяснению законодательства и правовому просвещению», Приказа Генеральной прокуратуры РФ от 3 марта 2017 г. N 140 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в жилищно-коммунальной сфере", Приказа Генпрокуратуры РФ N 39 от 29.12.2005 в ред. от 20.02.2014 "О едином учете преступлений", Федерального закона от 25 декабря 2008 года N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»)

В Москве в нарушение федерального законодательства и федеральных нормативных актов создана коррупционная система начислений и оплаты ЖКУ (жилищно-коммунальных услуг) и капремонта.

Согласно федеральному закону, собственник обязан оплачивать ЖКУ непосредственно на счет Управляющей Организации, а за капремонт – на счет Регионального оператора. Либо – на расчетный счет платежного агента, если управляющая организация или региональный оператор заключили с платежным агентом агентский договор (Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами")

Структура платы за жилое помещение и коммунальные услуги, порядок расчета и внесения такой платы определяют не Управляющая организация и не Расчетный Центр, а орган государственной власти РФ – Правительство РФ, Минстрой России:

- ст.12 ЖК РФ «к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации в области жилищных отношений относятся:

16) установление структуры платы за жилое помещение и коммунальные услуги, порядка расчета и внесения такой платы;

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

- п.б) ст. 69 Постановления Правительства РФ № 354 от 06 мая 2011 г:
«в платежном документе указываются:
- б) наименование исполнителя (с указанием наименования юридического лица или фамилии, имени и отчества индивидуального предпринимателя), номер его банковского счета и банковские реквизиты, адрес (место нахождения), номера контактных телефонов, номера факсов и (при наличии) адреса электронной почты, адрес сайта исполнителя в сети интернет»,
- ст. 71 Постановления правительства РФ от 06 мая 2011 года № 354: «примерная форма платежного документа для внесения платы за коммунальные услуги и методические рекомендации по ее заполнению устанавливаются министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства российской федерации по согласованию с Федеральной Антимонопольной Службой».
- Приказ Минстрой России от 29.12.2014 № 924-пр о методике заполнения форм при формировании единых платежных документов,
- п. 1 ст. 8 Закона РФ «о защите прав потребителей»
- № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - гл. 2 ст. 8 пункт 1, а также гл. 2 ст. 5 п. 2 и п. 3. (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 УСТАНОВЛИВАЕТСЯ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ..., А ТАКЖЕ ФОРМА РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УКАЗАННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ УСТАНОВЛИВАЕТСЯ 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...»)
- ЖК РФ ст. 155 п.7 и ст. 171;
- Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н (ред. от 05.04.2017) "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации"
Более того Пленум ВС РФ разъяснил необходимость платы за жку на расчетный счет исполнителя услуг:
- п. 32, п. 33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2017 г. № 22 "О некоторых вопросах рассмотрения судами споров по оплате коммунальных услуг и жилого помещения, занимаемого гражданами в многоквартирном доме по договору социального найма или принадлежащего им на праве собственности» («32. В ПЛАТЕЖНОМ ДОКУМЕНТЕ ДОЛЖНЫ БЫТЬ УКАЗАНЫ В ТОМ ЧИСЛЕ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЯ УСЛУГ, НОМЕР ЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ, УКАЗАНИЕ НА ОПЛАЧИВАЕМЫЙ МЕСЯЦ, НАИМЕНОВАНИЕ КАЖДОГО ВИДА ОПЛАЧИВАЕМОЙ КОММУНАЛЬНОЙ УСЛУГИ, СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЯ ПЕРЕД ИСПОЛНИТЕЛЕМ

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПЕРИОДЫ, СВЕДЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ СУБСИДИЙ И ЛЬГОТ НА ОПЛАТУ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ.33. ВНЕСЕНИЕ ПЛАТЫ ИСПОЛНИТЕЛЮ ЛИБО ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ПО ЕГО ПОРУЧЕНИЮ ПЛАТЕЖНОМУ АГЕНТУ ИЛИ БАНКОВСКОМУ ПЛАТЕЖНОМУ АГЕНТУ ЯВЛЯЕТСЯ НАДЛЕЖАЩИМ ИСПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАННОСТИ ПО ОПЛАТЕ ЖИЛОГО ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ (ЧАСТИ 3 - 6.1, 7, 7.1, 8 - 10 СТАТЬИ 155 ЖК РФ, ПУНКТ 1 СТАТЬИ 408 ГК РФ)».

Однако, руководство ГБУ МФЦ г. Москвы, ГБУ «Жилищник____района», Фонд капитального ремонта г. Москвы и Банк ВТБ (ПАО) самовольно, в нарушение федеральных законов и федеральных нормативных правовых актов, установили свой порядок формирования платежных документов, игнорируя полномочия органов государственной власти Российской Федерации по установлению порядка расчета и внесения платы за ЖКУ (п.16 ст.12 ЖК РФ).

В ЕПД (едином платежном документе), который формируется государственными расчетными центрами ГБУ МФЦ г. Москвы, указаны не расчетный счет Управляющей Организации и не расчетный счет Фонда Капремонта г. Москвы, а транзитный счет Банка ВТБ (ПАО)N40911.... Транзитные счета являются внутренними техническими счетами Банка, они используются для учета и не предназначены для сбора и аккумулирования денежных средств физических лиц при оплате услуг других организаций (приложение 1).

ЕПД является анонимным, так как в нем не указано, кто является получателями средств за капремонт, а также за дополнительные услуги не жку-характера - антенна, радио и запирающее устройство. Также не указаны расчетные счета получателей денежных средств. Куда и на какие цели направляются мои платежи с транзитного счета, неизвестно (приложение 2). Включение в ЕПД дополнительных услуг не коммунального характера может быть только при наличии согласия 100% собственников дома и решении ОСС об утверждении организации, цены и условий договора по доп услуге (письмо Минстроя – стр. 4 приложения 9). У ГБУ «Жилищник ____района» нет заключенных договоров по доп услугам (антенна, радио, зу) и нет протокола ОСС с решением включить эти услуги в ЕПД (приложение 7).

ЕПД является анонимным еще и по той причине, что у управляющих организаций г. Москвы (в частности, у ГБУ «Жилищник ____района») отсутствует договор на поставку газа (есть лишь договор с «Мосгазом», который обслуживает сети, но не поставляет ресурс). Поэтому, включение в анонимный ЕПД услуги «газ» без наличия договора поставки НЕЗАКОННО. Управляющая организация отказывается заключать договор поставки газа (приложение 8). Отсутствие договора поставки газа является признаком коррупционного сговора ГБУ МФЦ г. Москвы с неизвестной организацией, которая, как я полагаю, занимается сбытом неучтенного контрафактного или даже ворованного взрыво- и пожароопасного ресурса. Кому, и на какие цели с транзитного счета Банка ВТБ (ПАО) поступают денежные средства за газ – мне неизвестно (приложение 3). Получение платы за неучтенный газ позволяет получать неосновательное обогащение.

Начисления за жилищно-коммунальные услуги производит ГБУ МФЦ г. Москвы по тройственному договору об информационном взаимодействии между ГБУ «Жилищник ____района»-ГБУ МФЦ г. Москвы- Банк ВТБ (ПАО). Этим же Договором утверждена анонимная форма ЕПД с транзитным счетом банка (приложение 4). Аналогично

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

анонимная форма ЕПД утверждена тройственным договором между ГБУ МФЦ г. Москвы, Банком ВТБ (ПАО) и ФКР г. Москвы (приложение 5)

Причем, согласно п.2.2.2 Договора между ГБУ МФЦ и ГБУ Жилищник (приложение 4) Банк ВТБ (ПАО) с полной суммы, указанной в ЕПД и поступившей на транзитный счет, берет в свою пользу 1% + НДС. А это грубейшее нарушение закона, так как плата за ЖКУ освобождена от НДС согласно Налоговому Кодексу РФ (подп. 29 п. 3 ст. 149 НК РФ), что было дополнительно разъяснено ФНС России в письме от 06.02.2013 № ЕД-19-3/11. 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».

То есть, если в ЕПД указана общая сумма 100 рублей, которая оплачивается на тр/с банка, то, с транзитного счета в неизвестном направлении уйдет меньшая сумма. Таким образом, плательщик автоматически становится должником. Такая коррупционная схема позволяет создавать необоснованные долги «из воздуха».

Тот же самый 1% берется Банком ВТБ (ПАО) и со взноса на капремонт, а это – нецелевое использование средств, предназначенных для финансирования капитального ремонта (нарушение п.1 статьи 174 Жилищного кодекса РФ).

В п. 2.2.3 вышеуказанного тройственного договора (МФЦ-Жилищник-Банк) определено следующее: чтобы отправить деньги с транзитного счета, банк должен получить распоряжение от ГБУ МФЦ г. Москвы. Но, если такое распоряжение не получено, а транзитный счет по положению ЦБ о транзитных счетах должен обнуляться в конце операционного дня, то, тогда, как я полагаю, Банк перекидывает платежи с транзитного счета на промежуточные счета и может пользоваться ими в своих интересах.

Банк ВТБ (ПАО) своими противоправными действиями нарушает не только ФЗ-161 «О национальной платежной системе», но и нормативные акты ЦБ РФ:

- «ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» (УТВ. БАНКОМ РОССИИ №383-П),
- ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 16.07.2012 № 385-П «О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
- ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 27 ФЕВРАЛЯ 2017 № 579-П «О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ»

Таким образом, налицо, я полагаю, коррупционный сговор между ГБУ «Жилищник Головинского района», Банком ВТБ (ПАО) и ГБУ МФЦ г. Москвы в пользу Банка ВТБ (ПАО). Ведь сбор всех средств за ЖКУ и взносов на капремонт г. Москвы осуществляется на транзитные счета одного выделенного банка, что является нарушением антимонопольного законодательства, так как создает преимущественное положение Банка ВТБ перед другими банками. В соответствии с частью 2 статьи 34 Конституции Российской Федерации не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

Действия директора ГБУ МФЦ г. Москвы, директора ГБУ «Жилищник ____ района» и руководства Банка ВТБ (ПАО) содержат, как я полагаю, признаки состава преступлений:

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

пп.а) ч. 2 ст. 165 УК РФ "Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием"

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 ст. 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями»;

по ч.1 ст. 286 УК РФ «Превышение должностных полномочий»

по ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»;

по ст. 330 УК РФ «Самоуправство».

Действия, подпадающие под статьи 285, 201, 159 УК РФ, относятся к правонарушениям, обладающим коррупционными признаками.

ОСОБО ОБРАЩАЮ ВАШЕ ВНИМАНИЕ НА СЛЕДУЮЩЕЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО:

С 03.04.2017 использование транзитных счетов для сбора средств от физических лиц является нарушением Положения Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

407 - счета не гос. организаций, поэтому у ФКР г. Москвы счет должен начинаться с 40703... (03) - не коммерческая организация

409 - средства в расчетах.

счет 40911... - это расчеты по переводам денежных средств. Счет 409111 - пассивный, то есть не является активом банка, и банк ВТБ (ПАО) не имеет права использовать эти деньги без распоряжения ГБУ МФЦ г. Москвы (далее – МФЦ).

Счета 40911 обязаны обнуляться в конце каждого операционного дня. Банк ВТБ(ПАО) должен ежедневно предоставлять баланс в ЦБ РФ и остаток на счете 40911 должен равняться нулю. Если МФЦ вовремя не предоставляет банку информацию о распределении этих средств (а такое предусмотрено тройственными договорами Банк-МФЦ-ФКР, Банк-МФЦ-Жилищник), то банк не имеет права держать наши денежные средства за ЖКУ на счете 40911, следовательно, Банк ВТБ (ПАО) обязан перечислить данные денежные средства с пассивного счета 40911 на активный счет 40908 (расчеты по зачетам). Тогда эти деньги за ЖКУ, зачисленные на единственный активный счет 40908 являются активами банка, которыми банк может оперировать в своих интересах, в том числе давая межбанковские кредиты (короткие деньги). Когда банк наконец получит распоряжение МФЦ, он должен зачислить денежные средства за ЖКУ со счета 40908 на расчетный счет поставщика услуги, если этот РС открыт в данном банке ВТБ. Если же РС поставщика услуги открыт в другом банке, следовательно, данные денежные средства должны быть перечислены с активного счета 40908 на коррсчет банка ВТБ, открытый в ЦБ РФ. И затем уже банк ВТБ дает распоряжение ЦБ РФ списать со своего коррсчета денежные средства в пользу поставщика услуги. Как мне стало известно (инсайдерская информация), МФЦ дает распоряжение Банку ВТБ раз в три месяца. Следовательно, эти три месяца банк ВТБ имеет возможность использовать наши средства за ЖКУ в своих коммерческих целях.

Оплата банком услуг ресурсоснабжающих организаций со своего активного счета 40908...может расцениваться как оплата услуг, предоставленных конкретно банку, а не перечисление по реестру управляющей организации. Все зависит от распоряжения банка транзакции через кор. сч. в ЦБ.

Если банк эту транзакцию учитывает в своей расходной части общего баланса счетов, то он занижает налогооблагаемую базу, нарушая закон налогообложения. И это является

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

предметом проверки со стороны налоговой службы.

Согласно тройственному договору между Банк-МФЦ-Жилищник банк берет 1% за свои услуги с полной суммы каждого платежа за жку (то есть с итоговой суммы, указанной в каждом ЕПД). Таким образом, чем больше услуг указано в ЕПД, тем выше в суммарном отношении 1 % банковской комиссии. Вот почему в ЕПД в нарушении ЖК РФ, без решения ОСС (общего собрания собственников) и без договоров с собственниками включаются дополнительные услуги не коммунального характера - антенна, зу (запирающее устройство), радио, домофон, ТО (техническое обслуживание) ИПУ и тд. В доказательство системных нарушений федерального законодательства со стороны ГБУ МФЦ г. Москвы и ГБУ Жилищник прилагаю к заявлению копии договоров ГБУ Жилищник районов-МФЦ-Банк(приложения 10, 11).

В Москве анонимный ЕПД с транзитным счетом принимают к оплате только два банка – ВТБ и Сбербанк (остальные банки чтут закон и выполняют инструкции ЦБ РФ). Когда вы приносите анонимный ЕПД в Сбербанк, тот зачисляет общую сумму, указанную в ЕПД, на транзитный счет Сбербанка и затем со своего трсчета переводит денежные средства на трсчет банка ВТБ. То есть платежи идут с транзитного счета одного банка на транзитный счет другого банка без указания конечных получателей платежа. А это грубейшее нарушение Закона о национальной платежной системе и указания ЦБ РФ. ЦБ РФ своим письмом от 31.07.2017 N45-21/1013 разъяснил, что хотя и не имеет полномочий толковать законы, но считает, что применение специальных счетов (в том числе и транзитных) непредусмотрено законом для расчетов за жку физическими лицами.

На основании вышеизложенного, в целях прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере ЖКХ, а также учитывая, что Российская Федерация в 2006 году ратифицировала Конвенцию Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию и с 1 февраля 2007 года вступила в GRECO (Группа государств по борьбе с коррупцией),

ПРОШУ:

1. Дать правовую оценку применению анонимного ЕПД с указанием транзитного счета Банка ВТБ (ПАО) на предмет соответствия федеральному законодательству.
2. При проведении проверки исполнения законодательства управляющей организацией ГБУ «Жилищник ____района» и ГБУ МФЦ г. Москвы дать оценку фактам самоуправного установления различного рода дополнительных платежей (Антенна, ЗУ) и включения их в Единый платежный документ без решения общего собрания собственников МКД по адресу _____ и без наличия договоров с поставщиками дополнительных - не коммунального характера - услуг.
3. При проведении проверки исполнения законодательства управляющей организацией ГБУ «Жилищник Головинского района» и ГБУ МФЦ г. Москвы дать оценку фактам самоуправного включения в Единый платежный документ услуги «газ» без наличия у управляющей организации договора поставки.
4. Разъяснить, на основании каких законодательных актов, инструкций ЦБ РФ и каким образом осуществляется снятие из целевых средств оплаты жку вышеуказанной банковской комиссии 1% в пользу активов Банка ВТБ(ПАО)?
5. При проведении проверки исполнения законодательства со стороны ФКР г. Москвы и ГБУ МФЦ г. Москвы дать оценку факту включения в Единый платежный документ услуги «взнос на капремонт» без указания получателя средств и его реквизитов.

ЗАЯВЛЕНИЕ о коррупционных схемах в сфере оплаты ЖКУ и капремонта в г. Москве

Автор: Admin2

27.01.2019 11:32 -

6. Разъяснить, является ли анонимный ЕПД (без печати и подписи исполнителя, ответственного лица за начисления) надлежащим документом для производства оплаты ЖКУ физическим лицом.

Прошу не переправлять мое заявление в Прокуратуру г. Москвы, Минстрой РФ и Правительство Москвы (поскольку от них получены отписки - приложение) и дать письменный ответ по моему заявлению в установленный российским законодательством срок почтовым отправлением в мой адрес: 125____ г. Москва, ул. _____

Приложение:

1. Справка о транзитных счетах
2. Справка о дополнительных услугах не ЖКУ-характера (антенна, радио и запирающее устройство)
3. Справка о договоре поставки газа
4. копия Договора между ГБУ МФЦ-БАНК-ГБУ «Жилищник _____ района»
5. копия Договора между ГБУ МФЦ г. Москвы, Банком ВТБ(ПАО) и ФКР г. Москвы
6. Копия анонимного ЕПД
7. Копия Ответа ГБУ «Жилищник _____ района» об отсутствии у него договоров с поставщиками доп. услуг (антенна, радио и т.д.), а также с поставщиком газа.
8. Ответ ГБУ «Жилищник _____ района» об отсутствии у него договора поставки газа.
9. Отписка от Правительства Москвы
10. Отписка от прокуратуры г. Москвы
11. Отписка от Минстроя РФ

число подпись

ДАЖЕ ПЕРВЫХ ТРЕХ ПУНКТОВ ПРИЛОЖЕНИЯ БУДЕТ ДОСТАТОЧНО

1. Справка о транзитных счетах:

В ЕПД указан транзитный счет Банка ВТБ (ПАО) (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 документом, 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» 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 аккумулирования денежных средств с физических лиц. Аккумулировать средства можно только на расчетных счетах.

С 03.04.2017 использование транзитных счетов для сбора средств от физических лиц является нарушением Положения Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 управомоченное 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 (ПАО) не имеет права выступать платежным агентом и финансовым оператором по сбору платежей с физическими лицами.

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». Там же, в п. 5 ст. 8 «Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения»: «....если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента».

Это еще раз подчеркивает, что Банк ВТБ (ПАО) 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 (ПАО) не заключены никакие договоры. Поэтому, расчетные центры (МФЦ г. Москвы) не имеют права навязывать мне форму ЕПД, согласно которой Банк ВТБ (ПАО) 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

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

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. Неконтролируемые потоки финансовых средств через транзитные счета Банка ВТБ (ПАО) несут УГРОЗУ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ и подрывают финансовую систему страны, поскольку МОГУТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ДЛЯ ОТМЫВАНИЯ КРУПНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ с целью ФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСПЕРЕВОРОТА. 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.

2. Справка о дополнительных услугах не жку-характера (антенна, радио и запирающее устройство)

Система расчетов через транзитные счета и безответственность расчетных центров МФЦ Г. Москвы позволяет им включать в наши платежи дополнительные необоснованные услуги не коммунального характера, например, - антенна, радио, запирающее устройство, - что является нарушением Постановления правительства РФ N 354 «Правила предоставления коммунальных услуг» (далее – ПП РФ-354). Включение в ЕПД любых дополнительных услуг не жку-характера без решения ОСС (общего собрания собственников) НЕДОПУСТИМО! Это подтверждено Письмом МИНСТРОЙ РФ от 22.03.2016 N10030-ОГ 4 : «Поскольку перечень услуг и работ должен быть утвержден на общем собрании собственников помещений, то все дополнительные услуги и работы могут быть оказаны или совершены исключительно с согласия всех собственников данного МКД... Таким образом, в случае если собственники помещений на их общем собрании не принимали решений о включении в перечень работ и услуг по содержанию общего имущества услуги по обслуживанию домофона или антенны, включение лицом, осуществляющим управление МКД, в котором проживают данные собственники, в единый платежный документ платы за данные услуги, является неправомерным.»

У ГБУ Жилищник района не заключены договоры на услуги «антенна», «запирающее устройство», «радио и оповещение».

Включение в ЕПД дополнительных и не предоставляемых ГБУ Жилищник услуг («антенна», «запирающее устройство», «радио и оповещение») производит МФЦ города Москвы по своему усмотрению и без согласования с управляющей организацией и собственниками.

Что касается иных дополнительных услуг, не жку характера, то они не регламентируются ни ЖК РФ, ни ПП РФ 354 (Правила предоставления коммунальных услуг). На все дополнительные услуги собственник заключает индивидуальные

Автор: Admin2
27.01.2019 11:32 -

договоры с поставщиками этих услуг. О чем свидетельствует ПРИКАЗ Департамента ЖКХ Москвы.

В соответствии с постановлением Правительства Москвы от 11 мая 2017 года № 267-ПП "Об утверждении Регламента взаимодействия ГБУ МФЦ с лицами, осуществляющими деятельность по управлению МКД, поставщиками иных услуг, Департамент ЖКХиБ издал Приказ № 01-01-13-104/17 от 23.05.2017, утверждающий Перечень документов, необходимых для заключения Договоров на выполнение функций по начислению платы за жилые помещения.

Как следует из данного Приказа, то для заключения Договоров на выполнение функций по начислению платы за обслуживание запирающих устройств и иные услуги (антенна) необходимы Договор и Протокол ОСС.

Пунктом 5.2 гласит о наличии копии Протокола ОСС МКД, в котором содержится решение о выборе поставщика иных услуг (антенна), а так же о включении иных услуг в ЕПД, оформленного в соответствии с требованиями жилищного законодательства. Заключение договоров на дополнительные услуги с анонимными организациями с собственниками и жителями домов ни управляющей организацией, ни МФЦ города Москвы не согласовывалось, условия исполнения и цена нами не утверждались, включение этих навязанных услуг в ЕПД на общем собрании собственников (ОСС) не принималось.

Дополнительные услуги не коммунального характера не относятся к видам, цены на которые регулируются государственными тарифами и не могут навязываться в одностороннем порядке без утверждения собственниками. Это нарушает наши права и наши интересы, наносит существенный материальный ущерб требованием оплаты навязанных услуг.

В соответствии со ст.308 ГК РФ договоры, заключенные МФЦ г. Москвы по услугам антенна, радио и запирающее устройство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (для третьих лиц).

Более того, 20 федеральных каналов Приказом президента гражданам РФ предоставляются бесплатно, на остальные каналы кабельного аналогового, цифрового телевидения - надо заключать индивидуальные договоры с операторами связи. Также, и услуга «радио и оповещение» предоставляется бесплатно (Указ Президента РФ от 24 июня 2009 г. N 715 "Об общероссийских обязательных общедоступных телеканалах и радиоканалах" и Указ Президента Российской Федерации от 11 августа 2014 г. N 561 "О гарантиях распрост