

**В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

Х.

Год рождения:

Место рождения:

Паспорт:

Адрес:

**ЖАЛОБА
на банк в Центробанк
о нарушении прав и законных интересов физического лица**

Умер Х., (далее КЛИЕНТ). Он являлся клиентом ПАО «БИНБАНК», где на его имя была оформлена дебиторская карта.

ПАО «БИНБАНК» в последствии был реорганизован в ПАО БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» (далее БАНК).

Таким образом КЛИЕНТ стал клиентом БАНКА.

Его наследником, является Х. (далее НАСЛЕДНИК).

НАСЛЕДНИК, до момента смерти КЛИЕНТА, неоднократно снимала денежные средства с дебиторской карты КЛИЕНТА.

На момент последнего снятия денежных средств с карты, НАСЛЕДНИК узнала, что на карте остается сумма в размере **100 000.00** (сто тысяч) рублей.

В рамках процедуры наследства, Нотариус, Нотариальной палаты Новосибирской области нотариального округа г. Новосибирска Меньшикова Е.В., сделала запрос № 980 (вх. № 4Ф.29-3/3961) в БАНК. Запрос сделан для приобщения к наследственному делу информации о наличии в БАНКЕ, счетов на имя умершего КЛИЕНТА.

БАНК предоставил ответ, о существующем на имя КЛИЕНТА счете. Сумма, расположенная на данном счета, на момент смерти КЛИЕНТА равна **0.24** рубля, на дату поступления в БАНК Запроса равна **0.24** рубля.

НАСЛЕДНИК, утверждает, что сумма в размере **100 000.00** (сто тысяч) рублей, исчезла со счета КЛИЕНТА, в результате мошеннических действий сотрудников БАНКА. НАСЛЕДНИК считает, что никто кроме сотрудников БАНКА не имеет возможности манипулировать со счетами БАНКА, в силу доступности для них ресурсов и обеспечения БАНКА.

Согласно п.1 и п.3 ст.159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

Под хищением в статьях Уголовного Кодекса понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48 (ред. от 29.06.2021) "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате":

п.29 под лицами, использующими свое служебное положение при совершении мошенничества, присвоения или растраты (например, лицо, которое использует для совершения хищения чужого имущества свои служебные полномочия, включающие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные обязанности в коммерческой организации).

В соответствии с Примечанием 2 к ст.158 УК РФ, значительный ущерб гражданину определяется с учетом его имущественного положения, но не может составлять менее пяти тысяч рублей.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48 (ред. от 29.06.2021) "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате":

п.3 злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например, служебным положением лица либо его личными отношениями с потерпевшим.

Таким образом, НАСЛЕДНИК, считает, что сотрудники БАНКА, использовали свое служебное положение, для хищения денежных средств со счета умершего КЛИЕНТА, сумма эта равна **100 000.00** (сто тысяч) рублей.

Поводом для возбуждения уголовного дела может служить заявление о преступлении, пп.1 п.1 ст.140 УПК РФ.

Заявление о преступлении может быть сделано в устном или письменном виде, п.1 ст.141 УПК РФ.

Дознаватель, орган дознания, следователь, руководитель следственного органа обязаны принять, проверить сообщение о любом совершенном или готовящемся преступлении и в пределах компетенции, установленной настоящим Кодексом, принять по нему решение в срок не позднее 3 суток со дня поступления указанного сообщения, п.1 ст.144 УПК РФ.

О принятом решении сообщается заявителю. При этом заявителю разъясняются его право обжаловать данное решение и порядок обжалования. Копия постановления, вынесенного в соответствии с пунктом 3 части первой настоящей статьи, в течение 24 часов с момента его вынесения направляется прокурору, п.2 ст.145 УПК РФ.

Т.е. следственные органы, должны отреагировать на данную жалобу и в течении 3 суток, принять по жалобе Решение.

В свою очередь Прокуратура, должна осуществить надзор над тем как следственные органы отреагируют на данную жалобу.

Предметом надзора является соблюдение прав и свобод человека и гражданина, установленного порядка разрешения заявлений и сообщений о совершенных и готовящихся преступлениях, выполнения оперативно-розыскных мероприятий и проведения расследования, а также законность решений, принимаемых органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие, ст.29 Федеральный закон от 17.01.1992 N 2202-1 (ред. от 11.06.2022) "О прокуратуре Российской Федерации".

Ну и соответственно со стороны Центрального Банка России, должны быть предприняты надлежащие действия для выяснения возникших обстоятельств и поиска виновных в сложившейся ситуации.

Согласно ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

На основании изложенного, руководствуясь законодательством РФ,

ПРОШУ:

1. Устранить нарушение прав Х., как наследника, выразившиеся в исчезновении денежных средств со счета, принадлежавшего Х. (наследодателю) в размере **100 000.00** (сто тысяч) рублей.

Приложение:

- Документы, подтверждающие нарушение прав и законных интересов заявителя.

Дата, подпись