

**В ПАО «Сбербанк России»**

Адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19  
ОГРН: 1027700132195, ИНН: 7707083893

**От ФИО**

Адрес:

Телефон:

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**банку на возврат денежных средств в порядке чарджбэк**

Я произвел пополнение электронного счета на Интернет-сайте через свой банковский счет ПАО «Сбербанк» в размере 9964 (девять тысяч девятьсот шестьдесят четыре) рубля 25 копеек; в размере 66000 (шестьдесят шесть тысяч) рублей на банковский счет, зарегистрированный на ФИО.

**Организация, которой предназначались вышеуказанные платежи, осуществляет мошеннические противоправные деяния, под видом брокерской деятельности.**

Обращаю ваше внимание, что для осуществления брокерской деятельности в порядке ФЗ от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» необходима лицензия, выдаваемая Центральным Банком Российской Федерации.

Однако, согласно ответу Центрального Банка Российской Федерации, указанная организация, которой принадлежит Интернет-сайт, не обладает соответствующей лицензией, следовательно, не может осуществлять брокерскую деятельность в порядке ФЗ от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах». Фактически же, они занимаются ничем иным, как мошенническими деяниями, предусмотренными статьями 158 и 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации. Обманным способом вынуждают переводить им денежные средства.

Так, в силу части 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (часть 3 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В силу положений п. 1 ст. 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

В соответствии с п. 4 ст. 874 договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (пункт 2 статьи 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Согласно ст. 31 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирование порядка оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельности субъектов национальной платежной системы, а также требования к организации и функционированию платежных систем, определение порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе устанавливается Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Согласно ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы); правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом; участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

На основании п. 1 ст. 4 Закона 161-ФЗ "О национальной платежной системе" оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по их переводу на основании договоров, заключаемых клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Частью 7 статьи 20 Закона 161-ФЗ "О национальной платежной системе" установлено, что участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

Учитывая, что Ваша организация выпускает банковские карты с указанием платежной системы "VISA" и с возможностью использовать сервиса и услуги платежной системы "VISA", Ваша организация как участник платежной системы присоединилось к Правилам указанных платежных систем по осуществлению операций на территории Российской Федерации.

Правила платежной системы с «VISA» по осуществлению операций на территории Российской Федерации, имеются на официальном сайте данной платежной системы <https://www.visa.com.ru>, в редакции от 30.12.2018 г.

Главой 9 данных правил установлено, что участники платежной системы обязаны предлагать взаимную помощь и сотрудничество другим участникам платежной системы при разрешении спорных ситуаций между своим клиентом-физическим лицом и торгово-сервисным предприятием другого участника платежной системы, своим торгово-сервисным предприятием и клиентов-физическим лицом другого участника платежной системы. Если клиент-физическое лицо или торгов-сервисной предприятие принимает на себя финансовые обязательств по совершению операции, соответствующий участник платежной системы обязан возместить денежные средства непосредственно другому участнику платежной системы (стр. 208 Правил).

**В данных правилах приведен общий процесс возврата платежа по спорной операции (chargeback), которыми должны руководствоваться участники платежной системы. Указано, что вся документация, необходимая для проведения операции возврата платежа спорных операций и повторное предъявление к оплате, а также оформление любых претензий должна быть передана в платежную систему через систему Visa Resolve Online (VROL), оформлена на английском языке. Условия и сроки возврата спорной операции между участниками платежной системы и клиентом-физическим лицом определяются применимым законодательством Российской Федерации (стр. 210 Правил).**

Согласно установленному в Правилах платежной системы Виза общему процессу возврата платежа по спорной операции, клиент - физическое лицо предоставляет участнику платежной системы - Эмитенту информацию о спорной операции, затем участник платежной системы - Эмитент просит клиента - физическое лицо предоставить описание проблемы, затем отправляет операцию возвратного платежа обратно участнику платежной системе-Эквайеру в электронном виде. Участник платежной системы - Эквайер получает операцию возвратного платежа и либо самостоятельно урегулирует данный вопрос, либо с привлечением торгово-сервисного предприятия. Далее Торгово-сервисное предприятие либо акцептирует возвратный платеж, либо повторно предъявляет требование о возврате платежа участнику платежной системы - Эквайеру.

Учитывая изложенное, следует прийти к выводу о том, что я, как клиент-физическое лицо не имею возможности самостоятельно обратиться через систему Visa Resolve Online (VROL) с целью оспаривания транзакции. При этом все необходимые условия для активации процедуры «Chargeback» мной соблюдены.

В связи с чем, считаю, что вправе воспользоваться данной услугой и поэтому

#### **ПРОШУ**

▪ в 10-дневный срок с момента получения настоящей претензии принять мое заявление на оспаривание транзакции по переводу денежных средств и направить указанное заявление в платежные системы «VISA»

*Дата, подпись*