

Аналитическая Записка для Руководителя РИСКИ СОВРЕМЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

от 30 июня 2017 года

Назначение аналитической записки – информировать руководителя организации о существующих и возникающих рисках законодательства, осложняющих его жизнь и работу

Ошибка при заполнении платежного поручения



Для кого (для каких случаев):

Для случаев небольших ошибок в платёжных поручениях

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ

Цена вопроса: Два миллиона рублей

Схема ситуации: ООО перечислило «Фабрике Городской» 2 000 000 рублей. Да вот незадача неправильно в платёжке нарисовали расчётный счёт. Оказалось, что счёт принадлежит «Городской Фабрике». Банк, куда пришли деньги, посмотрел на расчётный счёт в платёжке, увидел, что он принадлежит «Городской Фабрике», а не «Фабрике Городской». Банк решил, что слова в наименованиях перепутали местами и проигнорировал разницу имён. Деньги ушли «Городской Фабрике».

А у «Городской Фабрики» два миллиона рублей тут же списались в счёт недоимки в Пенсионный Фонд. Канули денежки в лету...

Стало ООО думать, с кого ж деньги требовать. Написало ООО письмо в ПФР, мол, ошиблись, верните деньги. ПФР загадочно промолчало. К кому бы еще обратиться? Ну, конечно, к Банку – он же получателя переименовал. И обратилось ООО в суд с иском к Банку – верните деньги!

Но суд с ООО не согласился. В Банке автоматически сверяются счета и наименование получателя. «Согласно пункту 4.3 Положения N 383-П банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и иной информации о получателе. Приоритетным реквизитом считается номер расчетного счета. Установление второго реквизита для идентификации платежа Центральный банк оставил на усмотрение банков».

Таким образом Банк провел идентификацию в соответствии с нормативными документами. И неважно, что получатель немного другой и не так называется.

Выводы и Возможные проблемы Запомним: в платёжном поручении главное – это расчётный счёт. На название могут и не посмотреть. Смотря какой порядок в банке.

Строка для поиска похожих ситуаций в КонсультантПлюс: «Ошибка при заполнении платежного поручения».

Где посмотреть комментируемые документы: КонсультантПлюс: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА ОТ 06.06.2017 N Ф06-20766/2017 ПО ДЕЛУ N А72-11656/2016](#)



Нет КонсультантПлюс?

Закажите полную версию документа или
подберите комплект КонсультантПлюс самостоятельно