

Председателю правления Акционерного общества «Тинькофф Банк
Близнюку Станиславу Викторовичу
ОГРН: 1027739642281; ИНН: 7710140679
Юридический адрес: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

От Я.
Адрес:

Претензия банку о блокировке счета

В отношении, Я. (далее - заявитель) принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств на расчетном счете в связи с тем, что операции выглядят со стороны контролирующих органов как трудовые отношения, чтобы обойти налоги, или обналичивание денег. В соответствии с этим банк просил отправить сканы или фото документов компании для осуществления проверки.

Документы необходимые для предоставления:

- 1) Пояснения о целях и экономическом смысле операции по поступлению и списанию денег по счету в Тинькофф
- 2) Пояснение в свободной форме, для чего использовались подотчетные средства, полученные от ООО
- 3) Также следующие документы: приказ об утверждении списка сотрудников, имеющих право получать подотчетные средства, авансовые отчеты, чеки, товарные накладные, квитанции к приходно-кассовому ордеру, счета-фактуры.

Для исполнения запроса Банка, необходимая информация и документы заявителем были представлены. Таким образом, заявитель выполнил требования законодательства о предоставлении информации для идентификации, а также устранения подозрений в легализации денежных средств.

Однако, операции по счету не были восстановлены, переведенные денежные средства в размере 100 000 рублей на лицевом счете не отображаются.

Указанное решение нарушает права и законные интересы заявителя, что выражается в следующем:

На основании ст. 845 ГК РФ 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.

В соответствии со ст. 856 ГК РФ, в случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

На основании п.2, ст.7, Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лица, указанные в [статье 7.1](#) настоящего Федерального закона, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать правила внутреннего контроля, а в случаях, установленных [пунктом 2.1](#) настоящей статьи, также целевые правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за

реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля, а также принимать **иные** внутренние организационные меры в указанных целях. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и реализует целевые правила внутреннего контроля, может назначать одно специальное должностное лицо, ответственное как за реализацию правил внутреннего контроля, так и за реализацию целевых правил внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

К основаниям документального фиксирования информации являются: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации; выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом; совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный **подпунктом 5 пункта 1** статьей 7 настоящего закона; отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля; иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Принятие решения о квалификации денежной операции как сомнительной, принимается только при наличии достаточных оснований и сведений, с учетом анализа всей имеющейся у банка информации. При отсутствии такой информации, отказ банка в совершении денежной операции клиентом банка, является незаконным.

Для квалификации денежной операции как сомнительной, банки должны также руководствоваться пп. 4.3-4-6 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которых указано что, оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков: риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Вместе с тем, для принятия решения о квалификации операции в качестве подозрительной недостаточно наличия только формальных признаков, указывающих на сомнительность сделки. Данное обстоятельство лишь служит основанием для начала проведения процедур внутреннего контроля в отношении данной операции. **Таким образом, банк не предоставил основания, которые могли бы послужить для блокировки счета клиента.**

На основании изложенного выше, ООО считает, что банк превысил свои полномочия, предоставленные Законом № 115-ФЗ, нарушив п. 3 ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому **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.**

В соответствии с вышеизложенным и руководствуясь действующим законодательством,

Прошу:

- 1) В соответствии с ч. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" заявитель просит в течение 7 (семи) рабочих дней рассмотреть настоящую претензию и разморозить (разблокировать) расчетный счет, в противном случае заявитель будет вынужден обратиться в межведомственную комиссию при Центральном Банке России (или в суд).**
- 2) Возобновить банковское обслуживание заявителя по расчетному счету.**

При обращении в суд заявителем дополнительно будут заявлены требования взыскания всех понесенных ими расходов, на основании ч. 1 ст. 110 АПК РФ: «судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом со стороны».

И на основании ч.2 ст. 110 АПК РФ, согласно которой: «расходы на оплату услуг представителя, понесенные лицом, в пользу которого принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом с другого лица, участвующего в деле, в разумных пределах».

Очень надеюсь на мирное разрешение нашего конфликта, без обращения в судебные инстанции. Возможно, что в процессе переговоров мы сможем найти также какое-либо иное приемлемое решение проблемы.

Приложение:

1. документы, подтверждающие отсутствие оснований для замораживания (блокирования) денежных средств на расчетном счете.

Дата, подпись