**Председателю правления**

**АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

Монину Сергею Александровичу

ОГРН:

ИНН:

Юридический адрес:

**От ФИО**

Адрес:

**ОБЪЯСНЕНИЕ**

**банку при блокировке денег на счету гражданина в порядке 115-ФЗ**

На Ваш запрос о предоставлении пояснений экономического смысла операций, проводимых по моему счету, поясняю, что средства, которые привлекли Ваше внимание, не являются сомнительными. Они были подарены мне моей сестрой в размере 1 500 000 рублей. Часть денежных средств были направлены путем перевода на мой банковский счет, часть наличными. Сумму, поступившую на счет я хотела снять, чтобы приобрести автомобиль.

После того как денежные средства были зачислены, сестра запросила выписку со счета, поскольку в ближайшие дни планирует подавать документы на визу, далее перевела денежную сумму в размере 500 000 рублей на карту мне, чтобы я также запросила выписку со счета для визы, поскольку на весну у нас запланирована совместная поездка. Далее мы поехали к банкомату, чтобы снять деньги для продавца автомобиля, но операцию совершить не удалось, все что я смогла перевести ему это 150 000 рублей.

Основным видом деятельности сестры на сегодняшний день, является фотография (прикрепляю справку о доходах). Её прибыль формируется из фотосессий разных форматов, обработки фотографий.

Прошу принять к сведению, что она год является клиентом Вашего банка и подобная ситуация произошла впервые. За это время она наличные практически не снимала. Все расчеты происходили по безналу. Это одна из не многих операций по снятию наличных. Она была необходима, чтобы рассчитаться с продавцом автомобиля.

Операции, проводимые моей сестрой, не несут риска потери репутации для Вашего банка, осуществляются исключительно в законных целях и никаким образом не связаны с противозаконной деятельностью.

Также, по существу вопроса, поясняю следующее: официальных документов от Банка по поводу причин блокировки карты не было, также, сотрудник Банка в устной форме заявил, что карта моей сестры заблокирована на постоянной основе.

Исходя из всего вышеизложенного, считаю, что мои права и законные интересы были грубо нарушены банком.

**Подтверждением законности денежных средств является договор дарения, а также справка о доходах моей сестры.**

**Указанное решение Банка 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.

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](consultantplus://offline/ref=14290DFA0575F281E585C403649CA58E82A387F7082B44D49724C1171481DFC7D0AE3526D74253269C3333D5CB9B16E3454ECF5F890EBE3CH066F) 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; страховой 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, считаем, 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:**

* + в течение 7 (семи) рабочих дней рассмотреть настоящую претензию и снять ограничения в отношении счета, **в противном случае заявитель будет вынужден обратиться в межведомственную комиссию при Центральном Банке России**
  + **возобновить банковское обслуживание заявителя по счету**

**При обращении в суд заявителем дополнительно будут заявлены требования взыскания всех понесенных ими расходов, на основании ч. 1 ст. 98 ГПК РФ:**

«Судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются судом со стороны».

И на основании ст. 100 ГПК РФ, согласно которой:

«Стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя 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**: документы, подтверждающие отсутствие оснований для замораживания (блокирования) денежных средств на расчетном счете.

**С уважением,**

***Дата, подпись***