

В АО «Тинькофф Банк»

127287, Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26

от представителя **ФИО-1**

00.00.0000 года рождения, место рождения – г. Москва,
паспорт 00 00 000000, выдан отделением по району
Алексеевский ОУФМС России по гор. Москве в СВАО
00.00.2000, код подразделения: 000-000

адвоката Курьянова Александра Александровича
регистрационный номер в реестре Адвокатской
палаты города Москвы – 77/12478

адрес для направления корреспонденции:

**129626, Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30
офис БЦ «Парк мира», для АБ «Москоу лигал»**

лицевой счёт № 00000000000000000000

номер договора 000000000000 от 27.09.2018

ПИСЬМЕННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

о назначении поступлений и списаний по счёту

В июне 2023 года ФИО-1 (далее также – «Клиент») через чат мобильного приложения АО «Тинькофф банк» (далее также – «Банк») от службы поддержки Банка поступило сообщение о необходимости предоставления до 30.06.2023 документов, подтверждающих происхождение денежных средств, и уточнений по некоторым банковским операциям в рамках Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее также – «Закон № 115-ФЗ»). В частности, банк запросил:

1. пояснения в свободной форме о назначении поступлений и списаний по счёту;
2. документы, указанные в назначении поступлений от третьих лиц (ФИО-7, ФИО-8, ФИО-9) за последние 3 календарных месяца;
3. документ, подтверждающий доход ФИО-1 (справка 2-НДФЛ, декларация о доходах 3-НДФЛ и др.)

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных кредитные организации используют признаки, указанные в положении Центрального Банка РФ от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и пороговая сумма по операциям, имеющим признаки необычной сделки, определяются кредитной организацией в каждом конкретном случае.

В силу пп. 4 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, Банк должен документально фиксировать основания совершения операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, по которым у банка возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Настоящим, во исполнение запроса Банка о даче пояснений по назначениям, Клиент считает необходимым пояснить следующее:

ФИО-1 является собственником и параллельно работает генеральным директором в ООО «Наименование» (ИНН 00000000000000).

При этом, основным источником доходов Клиента являются денежные средства, вырученные от продажи недвижимого имущества, и денежные средства, выплачиваемые по договорам займа.

Так, в частности, в 2022 году ФИО-1 продал 5 объектов недвижимости:

1. 12 января 2022 года между ФИО-1 и ФИО-2 был заключен договор купли-продажи квартиры, по условиям которого ФИО-1 продал, а ФИО-2 купила квартиру с кадастровым номером 00:00:00000000:2201, расположенную по адресу: Московская область, Мытищи, Ярославское шоссе, д. 105, кв. 331, за 5 000 000 рублей;
2. 14 января 2022 года между ФИО-1 и ФИО-3 был заключен договор купли-продажи объекта недвижимости с использованием кредитных средств, по условиям которого ФИО-1 продал, а ФИО-3 купила квартиру с кадастровым номером 00:00:00000000:2205, расположенную по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30, за 4 820 000 рублей;
3. 22 января 2022 года между ФИО-1 и ФИО-4 был заключен договор купли-продажи квартиры, по условиям которого ФИО-1 продал, а ФИО-4 купила квартиру с кадастровым номером 00:00:00000000:5821, расположенную по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30, за 3 000 000 рублей;
4. 18 марта 2022 года между ФИО-1 и ФИО-5 был заключен договор купли-продажи, по условиям которого ФИО-1 продал, а ФИО-5 купила машиноместо с кадастровым номером 00:00:00000000:6509, расположенное по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30, за 900 000 рублей;
5. 13 декабря 2022 года между ФИО-1 и ФИО-6 был заключен договор купли-продажи квартиры, по условиям которого ФИО-1 продал, а ФИО-6 купила квартиру с кадастровым номером 00:00:00000000:12448, расположенную по адресу Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30, за 8 090 000 рублей.

Общая сумма денежных средств, полученных от продажи недвижимого имущества в 2022 году, составила 21 810 000 рублей. Доходы были задекларированы в установленном законом порядке, что подтверждается налоговой декларацией 3-НДФЛ.

В целях получения дополнительного дохода ФИО-1 дает денежные средства в долг. Так, вызвавшие у Банка подозрения операции являлись переводами по возвращению денежных средств по заключенным ранее договорам займа (прилагаются).

В случае, если после ознакомления с представленными документами у Банка возникнут какие-либо вопросы, ФИО-1 готов дать дополнительные пояснения.

Приложение (в копиях):

1. Выписка ЕГРЮЛ № ЮЭ0000-23-000000000 от 29.06.2023;
2. Справка 2-НДФЛ за 2023 год от 29.06.2023;
3. Договор купли-продажи квартиры от 12.01.2022;
4. Акт приема-передачи от 12.01.2022;
5. Договор купли-продажи объекта недвижимости с использованием кредитных средств от 14.01.2022;

6. Передаточный акт от 25.01.2022;
7. Договор купли-продажи квартиры от 22.01.2022;
8. Договор купли-продажи от 18.03.2022;
9. Акт приема-передачи от 18.03.2022;
10. Договор купли-продажи квартиры от 13.12.2022;
11. Передаточный акт от 29.12.2022;
12. Налоговая декларация 3-НДФЛ;
13. Договор займа от 15.11.2022;
14. Договор займа от 26.12.2022;
15. Договор займа от 05.05.2023;
16. Ордер адвоката.

Представитель ФИО-1

_____ /Курьянов А. А./

29 июня 2023 года

<https://msk-legal.ru>