

В АО "ТИНЬКОФФ БАНК"

127287, город Москва, ул Хуторская 2-Я, д. 38а стр. 26

от адвоката Курьянова Александра Александровича

129626, г. Москва, Проспект мира д. 102, стр. 30

БЦ «Парк мира»

Адвокатское бюро г. Москвы «Москоу лигал»

a.a.kurianov@gmail.com

тел.: 8 (495)664-5596

-представителя **ФИО-1**

Претензия

(Заявление о снятии ограничений по счету)

ФИО-1 (далее – «Клиент») в АО «ТИНЬКОФФ БАНК» (далее – «Банк») открыты следующие счета: № 000000000000000000 (руб.), № 00000000000000000000 (евро), № 000000000000000000 (доллары).

15.04.2022 в 17:00 в чате приложения «Тинькофф банк» от службы поддержки Клиенту поступило сообщение о необходимости уточнения по некоторым банковским операциям Клиента в рамках 115-ФЗ. Служба поддержки указала список документов, которые просит представить, а именно:

1. Документ, подтверждающий доход;
2. Пояснения о целях и экономическом смысле операций;
3. Документы, подтверждающие источник происхождения денег, внесенных на счета;

4. Период, с которого осуществляются криптообменные операции; документы, подтверждающие происхождение денежных средств, на которые изначально была приобретена криптовалюта; документы, подтверждающие уплату налогов согласно поданной декларации; нотариально заверенные скриншоты из личного кабинета криптовалютных бирж, позволяющие идентифицировать принадлежность Клиенту; нотариально заверенную справку о верификации личного кабинета/аккаунта криптобиржи; нотариально заверенные скриншоты выписки по счету криптовалютных бирж, позволяющие однозначно идентифицировать сумму, дату и отправителя платежа; нотариально заверенные скриншоты из личного кабинета контрагента криптовалютных бирж, осуществившего покупку криптовалюты в рамках трех последних операций, позволяющие однозначно идентифицировать их принадлежность к продавцу (ФИО, реквизиты карт и т.д.)

Сотрудник Банка в указанном сообщении указал срок предоставления указанных документов – **до 20.04.2022.**

В течение 15.04.2022 Клиентом в чат со службой поддержки Банка были направлены в виде pdf-файлов:

- свидетельство о браке с ФИО-2 с уточнением, что все справки о доходах на его имя кроме договора купли-продажи квартиры, согласно которому у супругов по ½ доли в квартире;

- налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 2-НДФЛ за 2018-2021 годы;

- дополнительные налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц (по форме 3-НДФЛ) супруга Клиента по брокерскому счету в Interactive brokers за 2018-2021 годы;

- налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2018-2022 годы;

- договор купли-продажи квартиры;

- договор купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Наименование»;

- скриншоты из криптобиржи Garantex;

- документы, касающиеся сверки с налоговым органом (сводная справка; справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и ИП; акт совместной сверки расчетов по налогам и сборам);

- платежные поручения, проводимые со счета ИП супруга Клиента;

Клиентом были даны пояснения относительно легальности его денежных средств, детальное объяснение экономического смысла операций и их целях предоставлены в этом обращении (объяснения в исчерпывающем виде Клиент планировал дать до 20.04.2022, подробный анализ см. в приложениях к настоящей Претензии), Клиент выразил готовность ответить на любые дополнительные вопросы, указал на факт того, что в криптобирже Garantex отсутствует система идентификации по ФИО, а также указал на то, что находится в настоящий момент в Республике Кипр и не имеет физической возможности направить запрошенные нотариально заверенные скриншоты почтой. Сотрудник Банка Александр сообщил, что *«если потребуются еще какие-то уточнения, мы свяжемся с вами»*.

17.04.2022 в 15:30 от сотрудника службы поддержки Банка Анны поступило сообщение, что Клиенту рекомендовано закрытие счетов на основании проведенной проверки, Анна также попросила Клиента написать реквизиты своего счета в другом банке для вывода средств. На указанное сообщение Клиент ответила, что не планирует закрывать свой счет, все средства получены легальным путем, все налоговые обязательства Клиента исполнены в полном объеме. Также Клиент обозначила готовность предоставить любые необходимые Банку документы и отметила, что срок для предоставления документов был дан Банком до 20.04.2022, также Клиент прямо спросила, какие именно документы дополнительно необходимо предоставить Банку.

19.04.2022 в 08:00 от Банка пришло письмо о том, что по результату комплексной проверки были установлены ограничения по счету Клиента и пересмотреть их не представляется возможным. Банк в указанном письме предлагает Клиенту *«один раз позвонить или написать по электронной почте/в чате, чтобы закрыть счет и перевести деньги на ваш счет в другом банке.»*

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций кредитные организации используют признаки, указанные в положении ЦБ 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 подпункта 4 п.1 ст. 7 Закона N 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.

Отказывая истцу в совершении операции по перечислению денежных средств со своего счета, Банк, по-видимому, усмотрел признаки сомнительных операций и запросил у клиента представления не только документов, выступающих формальным основанием для совершения такой операции по счету, но и документов по всем связанным с ней операциям, также иной информации, позволяющей Банку выяснить цели и характер рассматриваемых операций, в том, числе документов, подтверждающих источники поступления денежных средств на расчетный счет клиента;

-истец предоставил в банк запрошенные им документы, которые представлялось возможным. Требований о предоставлении дополнительных документов Банком предъявлено не было

- из представленных Банку документов прямо следует наличие экономического смысла операций Клиента, их обоснованности, законности и отсутствие какой-либо сомнительности таких операций.

Таким образом, Банк:

1. Предоставил Клиенту срок для направления запрошенных документов до 20.04.2022 (включительно, по общему правилу исчисления сроков), при этом проверку, в целях которой были запрошены документы, провел еще 17.04.2022, исходя из сообщения службы поддержки от 17.04.2022. Таким образом, Банк нарушил сроки, которые сам же и обозначил клиенту.

2. Банк запросил заведомо несуществующие документы, в частности, нотариально заверенные скриншоты личного кабинета криптобиржи с возможностью верификации по ФИО;

3. Банк не пригласил Клиента на устную беседу, не прокомментировал представленные документы, не запросил никаких дополнительных документов.

Указанные обстоятельства прямо свидетельствует о предопределенности решения Банка в отношении счета Клиента и необоснованности действий Банка.

Подобные действия банка Клиент считает недобросовестными, поскольку в отсутствие правовой определенности и обоснованности действий банка, лишь с формальной ссылкой на предоставленное законом право усомниться в хозяйственной деятельности клиента, и причислить его к категории "сомнительных и подозрительных", не позволяют клиенту в дальнейшем без несоразмерных временных затрат как пользоваться денежными средствами на расчетном счете (с учетом динамики развития взаимоотношений "банк-клиент-банк" путем дистанционного распоряжения денежными средствами), так и иметь возможность беспрепятственно заключать договоры с другими банками, ввиду того что при проверке клиента при заключении нового договора на расчетное обслуживание банки априори относятся к подобному клиенту "с подозрением", лишь по тому основанию, что предыдущие банковские отношения были закончены с применением к клиенту норм Закона N 115-ФЗ.

С учетом изложенного, прошу Банк пересмотреть свое решение об ограничении операций по счетам Клиента, в том числе, с учетом дополнительно приложенных к настоящему электронному письму документов от Клиента. В случае отказа прошу мотивированно изложить конкретные основания для такого отказа и перечислить конкретный список документов, который устранил сомнения Банка в легальности операций, проводимых Клиентом по его счету.

Клиент также сообщает, что в случае отказа Банка будет обращаться в Межведомственную Комиссию при Центральном Банке РФ, а в случае отсутствия результата – в суд. Судебная практика по делам подобного рода при аналогичных обстоятельствах является однозначной, что подтверждается многочисленными судебными актами, такими как Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 23 октября 2019 г. N 09АП-49705/19 и др.

Ответ на настоящую претензию убедительно прошу направить по вышеуказанным контактными данным **в двухдневный срок**.

Приложение:

1. Копия ордера адвоката.

Представитель ФИО-1

_____/Курьянов А.А./

20.04.2022