

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»**

расчётный счёт № 00000000000000000000

**ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА О СНЯТИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО СЧЁТУ
в связи с предоставлением запрашиваемых сведений и документов**

В начале ноября 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 15.11.2022 документов, подтверждающих происхождение 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. документ, подтверждающий доход (например, справку 2-НДФЛ, декларацию о доходах 3-НДФЛ или другие документы);
2. пояснения о целях и экономическом смысле операций по поступлению и списанию денег по счёту в Тинькофф;
3. документы, подтверждающие, что Клиент выдал заём ООО «Наименование» (например, платёжные поручения, приходно-кассовые ордера, выписку по банковскому счёту из другого банка, с которого выдавался заём, или другие документы).

В ответ на поступившее сообщение Клиент направил в чат поддержки фотографии подписанного Договора займа № 000000 от 20.09.2019, по условиям которого Клиент передаёт в собственность ООО «Наименование» (ИНН 000000000) 16 968 000 (Шестнадцать миллионов девятьсот шестьдесят восемь тысяч) рублей под 8% годовых сроком до 31.12.2025, платёжное поручение № 000000 от 23.09.2019 о перечислении указанной суммы на счёт ООО «Наименование», платёжные поручения, подтверждающие операции по выплате заёмщиком процентов Клиенту и уплате НДФЛ на соответствующие суммы и справки по форме 2-НДФЛ за 2018-2022 гг., из которых, в частности, следует, что Клиент является работником ООО «Наименование». Также Клиент пояснил, что переводит свои деньги со своего счёта в АО «Тинькофф Банк» на свой счёт в АО «Ravnaq-bank» (узбекский банк) «по номеру телефона».

16 ноября 2022 года несмотря на то, что Клиент предоставил запрашиваемые документы, Банк ограничил отдельные виды операций по счёту Клиента – установил лимиты 20 000 рублей на снятие наличных и 50 000 рублей на покупки.

17 ноября 2022 года для завершения проверки Банк попросил прислать документы, подтверждающие источник происхождения денег, выданных в заём ООО «Наименование».

22 ноября 2022 года служба поддержки Банка вновь сообщила о том, что Банку пришлось ограничить отдельные виды операций.

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 предоставлении документов, подтверждающих источник происхождения денег, выданных в заём ООО «Наименование», Клиент считает необходимым пояснить следующее:

15 декабря 2014 года между ФИО-2 (бабушкой Клиента) и ФИО-3 был заключён Договор купли-продажи квартиры, расположенной по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30 (далее также – «Договор КП-1»). Согласно п. 2.1 Договора КП-1 стоимость квартиры составляет 7 000 000 рублей. Государственная регистрация перехода права собственности по Договору КП-1 была произведена Росреестром 27.12.2014, о чём была проставлена соответствующая отметка на договоре (прилагается).

23 декабря 2014 года между ФИО-2 и ФИО-4 и ФИО-5 был заключён Договор купли-продажи квартиры, расположенной по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30 (далее также – «Договор КП-2»). Согласно п. 3 Договора КП-2 стоимость квартиры составляет 8 300 000 рублей. Государственная регистрация перехода права собственности по Договору КП-2 была произведена Росреестром 13.01.2015, о чём была проставлена соответствующая отметка на договоре (прилагается).

Таким образом, в конце 2014 – начале 2015 гг. бабушка Клиента продала недвижимое имущество на общую сумму 15 300 000 рублей (7 000 000 + 8 300 000).

Часть из этих денежных средств были подарены Клиенту, который впоследствии открыл брокерский счёт через ПАО «Финансовая Корпорация Открытие» и внёс на него 10 255 000 рублей, что подтверждается платёжным поручением № 000000 от 30.03.2015 и выпиской из лицевого счёта Клиента № 00000000000000000000 за период с 30.03.2015 по 31.12.2015. Позднее Клиент дополнительно внёс на счёт ещё 1 400 000 рублей. Всего было внесено 11 655 000 рублей, выведено 13 553 220 рублей, что подтверждается выпиской из лицевого счёта Клиента № 00000000000000000000 за период с 17.05.2016 по 31.12.2016.

15 мая 2015 года между ФИО-6 (мамой Клиента) и ФИО-7 был заключён договор купли-продажи квартиры, расположенной по адресу: Москва, Проспект Мира, д. 102, стр. 30 (далее также – «Договор КП-3»). Обращаю внимание, что бабушка Клиента в 15.12.2014 продала соседнюю квартиру. Согласно п. 3 Договора КП-3 стоимость квартиры составляет 12 200 000 рублей. Государственная регистрация перехода права собственности по Договору КП-1 была произведена Росреестром 08.06.2015, о чём была проставлена соответствующая отметка на договоре.

Родственные связи между Клиентом и продавцами вышеуказанных квартир подтверждаются свидетельством о рождении серии I-МЮ № 0000000 от 11.11.1999, согласно которому ФИО-6 является матерью ФИО-1, а также свидетельством о рождении серии VI-МЮ

№ 000000 от 29.06.1984, согласно которому ФИО-2 является матерью ФИО-6, учитывая, что после заключения брака между ФИО-8 и ФИО-6 последней была присвоена фамилия, что подтверждается свидетельством о заключении брака серии I-МЮ № 000000 от 28.10.1999.

20 сентября 2019 года Клиент выдал заём ООО «Наименование» (генеральный директор ФИО-6 – мать Клиента) в размере 16 968 000 рублей.

ООО «Наименование», в свою очередь, добросовестно исполняет взятые на себя по договору займа обязательства, выплачивает денежные средства и в качестве налогового агента уплачивает НДФЛ Клиента на сумму процентов.

Таким образом, **из указанных документов прямо прослеживается законный источник происхождения денежных средств, выданных в заём ООО «Наименование» (очевидно, что к моменту выдачи займа у Клиента была соответствующая сумма денег), а также наличие экономического смысла и законность операций по выплате ООО «Наименование» на расчётный счёт Клиента основного долга и процентов за пользование суммой займа, учитывая, что по каждой операции в графе «назначение платежа» были указаны реквизиты договора займа и уплачены все предусмотренные законом налоги.**

Относительно последних операций по выводу денежных средств на свой счёт в АО «Ravnaq-bank» Клиент считает необходимым пояснить следующее:

ФИО-1 периодически совершает выезды за границу Российской Федерации, о чём свидетельствуют многочисленные отметки в его загранпаспортах.

Учитывая сложившуюся непростую ситуацию в мире, производить расчёты за границей российскими банковскими картами стало весьма затруднительно, вследствие чего в октябре текущего года Клиент открыл расчётный счёт в узбекском банке с целью иметь возможность беспрепятственно производить оплату будучи за границей.

Однотипные операции по переводу приблизительно одинаковых сумм на свой расчётный счёт в узбекском банке обусловлены действующими в АО «Ravnaq-bank» лимитами на перевод денежных средств, из-за чего у Клиента не было возможности перевести желаемую сумму одним платежом.

На основании изложенного, **прошу Банк пересмотреть своё решение об ограничении операций по счёту Клиента, в том числе, с учётом дополнительно приложенных к настоящему заявлению документов.** В случае отказа прошу мотивированно изложить конкретные основания для такого отказа и перечислить конкретный перечень документов, который устранил сомнения Банка в легальности проводимых по счёту Клиента операций.

Клиент также обращает внимание Банка, что в случае отказа Банка намерен обратиться в Межведомственную комиссию при Центральном Банке РФ, и далее, при необходимости, в компетентный суд. Судебная практика по аналогичным делам вполне однозначна и при схожих обстоятельствах суды встают на защиту клиентов.

Искренне надеюсь на оперативное урегулирование возникшего между сторонами недопонимания. Клиент, со своей стороны, максимально открыт к сотрудничеству и готов предоставить любые дополнительные пояснения по проведённым операциям, а также необходимые для успешного завершения проверки документы.

Приложение (в копиях):

1. Договор купли-продажи квартиры от 15.12.2014;
2. Договор купли-продажи квартиры от 23.12.2014;
3. Платёжное поручение № 0000000 от 30.03.2015;
4. Выписка из лицевого счёта № 00000000000000000000;
5. Выписка из лицевого счёта № 00000000000000000000;
6. Договор купли-продажи квартиры от 15.05.2015;
7. Заявление об аренде индивидуального банковского сейфа № Ф/0000-0000/14-Т-0000;
8. Свидетельство о рождении серии I-МЮ № 000000 от 11.11.1999;
9. Свидетельство о рождении серии VI-МЮ № 0000000 от 29.06.1984;

10. Свидетельство о заключении брака серии I-МЮ № 0000000 от 28.10.1999;
11. Договор займа № 000000 от 20.09.2019;
12. Платёжное поручение № 000000 от 23.09.2019;
13. Выписка ЕГРЮЛ в отношении ООО «Наименование»;
14. Загранпаспорт ФИО-1 № 00 0000000 от 18.03.2011;
15. Загранпаспорт ФИО-1 № 00 0000000 от 25.09.2021;
16. Ордер адвоката.

Представитель ФИО-1

_____/Курьянов А. А./

28 ноября 2022 года

<https://msk-legal.ru>