



Адвокатское бюро г. Москвы
«Москоу лигал»
129626, г. Москва, Проспект мира д. 102, стр.30
тел.: 8(495)664-55-96, 8(925)664-55-76
msk-legal.ru info@msk-legal.ru

В Межведомственную комиссию Центрально Банка РФ
107016, город Москва, Неглинная ул., д.12

от представителя ФИО-1
Будкевича Артура Станиславовича
129626, г. Москва, Проспект мира д. 102, стр.30
БЦ «Парк мира»
Адвокатское бюро г. Москвы «Москоу лигал»
тел.: 8 (495)664-5596

ЖАЛОБА

на отказ АО «Тинькофф банк» в дистанционном обслуживании счета клиента

ФИО-1 (далее – «Клиент») в АО «ТИНЬКОФ БАНК» (далее – «Банк») открыт счет 000000000000000000000000.

09.06.2022 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. Документы, обосновывающие поступления и списания денег от/к третьим лицам **за последние три месяца;**

2. Документ, подтверждающий доход;

3. Пояснения о целях и экономическом смысле операций;

4. Информацию о криптообменных операциях, в частности, 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.) и т.д.

Сотрудник Банка 09.06.2022 с учетом нахождения Клиента в отпуске в Сочи указал срок предоставления указанных документов – **до 20.06.2022.**

15.06.2022 от сотрудника службы поддержки Банка поступило сообщение, что Клиенту рекомендовано закрытие счетов на основании «проведенной проверки», Сотрудник также сообщил, что **дистанционное обслуживание прекращено в отношении Клиента навсегда и банк не обязан разглашать причины**

прекращения обслуживания. На указанное сообщение Клиент ответил, что к указанному моменту еще даже не успел предоставить каких-либо документов для проверки банком, а также выразил готовность предоставить любые необходимые Банку документы и отметил, что срок для предоставления документов был дан Банком до 20.06.2022.

Согласно ст. 7 Закона N 115-ФЗ в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 настоящей статьи, а в случае, если данная организация является кредитной организацией, также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абз. 2 п. 5.2 настоящей статьи, клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и/или сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

20.06.2022 Клиент в чат службы поддержки Банка направил претензию с требованием вернуть дистанционное обслуживание счета и представил ряд документов, обосновывающих финансовые операции Клиента, в частности:

- excel-таблицу с комментарием к каждой операции Клиента. Данная таблица поделена на три раздела: 1) операции с участием криптовалюты; 2) подробные пояснения своего экономического поведения по поводу операций с участием криптовалюты; 3) операции, связанные с бытовыми расходами. К каждой операции прикреплен скриншот из приложения «Тинькофф банк» и дан подробный комментарий.

- справку о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент АО «Тинькофф банк»);

- справку о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент ООО «БК»Марафон»);

- справка о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент ООО «Компания БКС»);

- налоговую декларацию за 2021 год;

- выписку со счета Клиента в АО «БКС Банк» с 01.01.2022 по 09.06.2022 (в которой отражены в т.ч. поступления заработной платы).

В ту же минуту от сотрудника Банка в чате пришло сообщение, что «по результатам комплексной проверки по счету ограничено и возобновлено не будет, а причины банк не разглашает. Банк снова предложил перевести деньги в другой банк.

Следующий сотрудник Банка сообщил, что ограничения наложены по пункту 7.3.9 Условий комплексного банковского обслуживания и направил скриншот данного пункта. Согласно этому пункту, Банк имеет право:

Отказать Держателю в проведении операций по Картсчету и/или заблокировать действие Расчетной карты/Токена, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через Дистанционное обслуживание и/или с использованием карты, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;

- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или Представителя Клиента;
- операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящих Общих условий;
- если у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом или Представителем Клиента предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Картсчете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями и настоящими Общими условиями;
- Держателем не исполнены обязательства, предусмотренные настоящими Общими условиями

Какой из этих подпунктов нарушил Клиент и какие основания у Банка так считать, Банк так и не сообщил.

Клиент, являясь таковым на протяжении многих лет, считает указанные действия сотрудников Банка незаконными, необоснованными и порочащими репутацию Банка.

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.

Клиент предоставлены в банк запрошенные им документы (см. приложения к настоящей претензии), которые представляется возможным приобщить. Из указанных документов прямо следует наличие экономического смысла **каждой операции** Клиента, их обоснованности, законности и отсутствие какой-либо сомнительности таких операций.

Таким образом, Банк:

1. Предоставил Клиенту срок для направления запрошенных документов до 20.06.2022 (включительно, по общему правилу исчисления сроков), при этом проверку, в целях которой были запрошены документы, провел еще 15.06.2022 без, собственно, представления каких-либо документов, исходя из сообщения службы поддержки от 15.06.2022. 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 20.06.2022 Клиентом документы,

не запросил никаких дополнительных документов. Более того, исходя из переписки с Банком, последний даже не изучал документы Клиента, поскольку отказ в возобновлении обслуживания был в очередной раз направлен в ту же минуты, что и документы Клиентом.

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, 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 Межведомственную Комиссию Центрального Банка Российской Федерации отменить решение АО «Тинькофф банк» об отказе дистанционного обслуживания счета №00000000000000000000, принадлежащего Клиенту и обязать АО «Тинькофф банк» вернуть дистанционное обслуживание указанного счета.

Приложение:

1. доверенность на представителя;
2. переписка в чате с АО «Тинькофф Банк» в приложении Банка;
3. претензия от 20.06.2022 в АО «Тинькофф Банк»;
4. excel-таблица с комментарием к каждой операции Клиента.

Данная таблица поделена на три раздела: 1) операции с участием криптовалюты; 2) подробные пояснения своего экономического поведения по поводу операций с участием криптовалюты; 3) операции, связанные с бытовыми расходами. К каждой операции прикреплен скриншот из приложения «Тинькофф банк» и дан подробный комментарий.

5. справка о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент АО «Тинькофф банк»);

6. справка о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент ООО «БК»Марафон»);

7. справка о доходах и суммах налога физического лица за 2021 год (налоговый агент ООО «Компания БКС»);

8. налоговая декларация за 2021 год;

9. выписка со счета Клиента в АО «БКС Банк» с 01.01.2022 по 09.06.2022;

Представитель ФИО-1
07.07.2022

_____/А.С. Будкевич/