

В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
ИНН: 7707083893, ОГРН: 1027700132195
117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19

от **К. В.А.**

Для корреспонденции:

129626, г. Москва, Проспект мира, д. 102, стр. 30,
получатель: Адвокатское бюро г. Москвы «Александр
Курьянов и партнёры»
адрес электронной почты: info@msk-legal.ru

Номер счета:

ПИСЬМЕННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

о назначении поступлений по счёту в порядке п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ

21.03.2024 К.В.А.(далее – «Клиент») получил от ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» (далее – Банк) сообщение следующего содержания:

«В.А., Ваша карта и доступ в СберБанк Онлайн заблокированы. В соответствии с п. 14 ст. 7 ФЗ № 115 просим до 29.03.2024 предоставить в банк документы и сведения по счёту *7082 за период с 17.02.24 по 18.03.24. Запрос документов по ссылке sberbank.ru/v/r/?p=7TkKW снять деньги можно в офисе банка».

Реализуя свое право, предусмотренное п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Клиент дает Банку следующие объяснения.

Я, К.В.А., никогда не участвовал в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и экстремизма.

Я осуществляю предпринимательскую деятельность через интернет-сервис «Авито» (Avito) и социальную сеть «ВКонтакте», где осуществляю розничную продажу товаров – одежды и обуви. В запрошенный банком период, а именно – в период с 17.02.2024 по 18.03.2024 мною через интернет-сервис «Авито» и социальную сеть «ВКонтакте» было заключено 77 (семьдесят семь) сделок дистанционным путем, что обуславливало необходимость перечисления денежных средств безналичным путем от покупателя на мой счет. Мною прилагаются таблица со снимками экрана из открытого мобильного приложения «Авито» и мессенджера социальной сети «ВКонтакте», подтверждающие факт совершения сделок, их условий, наличия переписки сторон относительно исполнения сделки (Приложение № 1). Полагаю, что описание каждой конкретной сделки в тексте объяснений сделает их нечитаемыми для восприятия. Опишу алгоритм заключения и исполнения сделки на примере финансовой операции от 17.02.2024 на сумму 2 300 рублей. Клиент обратился ко мне с запросом о наличии товара в виде перчаток. Я подтвердил наличие данного товара в ассортименте и подтвердил наличие нужного размера. Клиент указал способ отправки, способ доставки, транспортную организацию, сведения о себе. Я указал условия доставки, клиент осуществил платеж в размере 2 300 рублей, я исполнил свои обязательства по отправке товара. Гражданско-правовых споров между сторонами сделки не имеется. Аналогичное описание

применимо в отношении остальных 76 (семидесяти шести) сделок. У меня нет статуса индивидуального предпринимателя и расчетного счета, поэтому денежные средства я получал на личный счет. Обязательство не получать денежные средства от физических лиц во множественном количестве на личный счет прилагаю.

Таким образом, финансовые операции в виде поступления денежных средств в период с 17.02.2024 по 18.03.2024, по которым у банка были подозрения, имеют реальный экономический смысл и не могут рассматриваться как операции, направленные на финансирование терроризма или экстремизма.

В соответствии с абзацем 10 пункта 5.2 Положения ЦБ РФ от 02.03.2012 № 375-П приостановление дистанционного банковского обслуживания рекомендовано Банком России в числе мер, применяемых в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Сведений о том, что Клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершались такие подозрительные операции, Банком не заявлено и обстоятельства дела не содержат. Действия Банка следует расценить как злоупотребление правом и признать их незаконными.

На основании изложенного, руководствуясь п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

ПРОШУ:

1. Рассмотреть настоящие письменные пояснения и приложенные к ним документы в течение 7 рабочих дней;
2. Сообщить Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операций и ограничении обслуживания его банковского счета.

В случае, если после ознакомления с представленными документами у Банка возникнут какие-либо вопросы, я готов дать дополнительные пояснения и представить дополнительные документы.

Приложение (в копиях):

1. Таблица со снимками экрана из открытого мобильного приложения «Авито» и мессенджера социальной сети «ВКонтакте» - 85 листов.

К.В.А.
28 марта 2024 года

_____ / К.В.А. /