

**В АО «АЛЬФА-БАНК»**  
ИНН: 7728168971, ОГРН: 1027700067328  
107078, город Москва, Каланчевская ул., д.27

от **У.В.В.**

**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](mailto: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**

У.В.В. (далее – «Клиент») получила от АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) сообщение следующего содержания:

«У вас ограничения по 115 ФЗ от 26.04.2024. Для снятия ограничений нужны документы за период с 19.03.2024 по 26.04.2024: по контрагенту многочисленные переводы, снятия...».

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, У.В.В., никогда не участвовала в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и экстремизма.

Множественные поступления денежных средств на мой личный счет от физических лиц объясняются следующим. В марте 2024 года у меня возникло намерение организовать собственный бизнес по продаже одежды на Wildberries. Когда я произвела оценку финансовых затрат на организацию бизнеса на Wildberries и выхода на данную площадку, я пришла к выводу, что для этого мне не хватает собственных денежных средств. Я обратилась к своим знакомым, в том числе бывшим одноклассникам, с просьбой помочь мне со сбором необходимой суммы, обещала вернуть полученные денежные средства. Знакомые перечисляли мне на счет денежные средства в том размере, в котором могли. Тем самым, поступления денежных средств за период с 19.03.2024 по 26.04.2024 представляют собой финансовые операции между кредиторами и мной, и направлены на предоставление мне займов до востребования, которые я уже частично погасила путем передачи наличных денежных средств. На полученные денежные средства я осуществляла приобретение товаров, которые планируются к продаже на Wildberries, оплачивала логистические и иные услуги. Доказательства несения расходов прилагаю. Снятия наличных денежных средств со счета, а также перечисления денежных средств с моего личного счета на счета физических лиц обосновываются тем, что мне было необходимо оплачивать товары и услуги поставщиков из Кыргызской Республики, доказательства несения расходов прилагаю.

У меня нет статуса индивидуального предпринимателя и расчетного счета, поэтому денежные средства я получала на личный счет, с личного счета осуществляла оплату услуг и товаров третьих лиц. 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 19.03.2024 по 26.04.2024, 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.

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 мне 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 готова дать дополнительные пояснения и представить дополнительные документы.

Приложение (в копиях):

1. Доказательства приобретения товаров и оплаты услуг;
2. Обязательство не получать денежные средства от физических лиц во множественном количестве на личный счет.

У.В.В.  
03 мая 2024 года

\_\_\_\_\_/ У.В.В. /