



**АЛЕКСАНДР КУРЬЯНОВ  
И ПАРТНЁРЫ**  
адвокатское бюро

**Адвокатское бюро г. Москвы**  
**«Александр Курьянов и партнёры»**  
129626, 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](mailto:info@msk-legal.ru)

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

от представителя **Б.Д.Ю.**

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 «Александр**  
**Курьянов и партнёры»**

лицевые счета №

### **ПИСЬМЕННЫЕ ПОЯСНЕНИЯ**

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

19.09.2023 Б.Д.Ю. (далее – Клиент) получила от АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) в мобильном приложении Банка «Информационное сообщение» о том, что операции по ее счёту несут риски для банка. Также Банк отметил, что им в одностороннем порядке: «Ограничены переводы в мобильном приложении и интернет-банке, а также операции по снятию наличных. Подробнее: <https://alfabank.ru/lp/riskfkg/>». При этом, в размещённой ссылке отсутствовали указания на: дату принятого решения, правовое основание действий Банка, сроки предоставления пояснений и документов.

20.09.2023 Клиент направила в Банк письменные пояснения относительно экономического смысла проводимых операций и представила документы, подтверждающие данные пояснения. У Клиента имеется 3 действующих счёта в Банке: 4, 0 и 8, один из которых является зарплатным. В свободное время от работы время Клиент подрабатывает визажистом и фотографом на мероприятиях и частных съёмках. Данные услуги оказываются по устным договорённостям с заказчиками, оплата услуг осуществляется на счёта Клиента. В период с 19.06.2023 по 19.09.2023 Клиентом осуществлялись мелкие покупки в сетевых магазинах и на маркетплейсах, а также Клиент осуществлял расходы на транспорт, интернет, кафе и рестораны (что подтверждается назначениями платежа и его адресатом). Остальная часть расходов и поступлений связана с оплатой издержек на локацию для съёмок и услуги видеографа, оператора, ассистентов по свету, костюмам. Расходные материалы для макияжа и одежды приобретаются в основном оптом путем перевода денежных средств на счёта физических лиц – продавцов.

13.04.2023 Клиент получил от Ш.Р.В. наличные денежные средства в размере 720 000 руб. в качестве займа, что подтверждается распиской Б.Д.Ю. в получении от Ш.Р. В. данных денежных средств от 13.04.2023 (Приложение № 1).

25.08.2023 со счёта Клиента в пользу Ш.Р.В. были перечислены денежные средства в размере 79 555 руб. во исполнение обязательства по возврату займа в части, удостоверенного

распиской от 13.04.2023, что подтверждается распиской о возврате займа от 25.08.2023 (Приложение № 2).

08.09.2023 со счета Клиента в пользу Ш.Р.В. были перечислены денежные средства в размере 100 000 руб. во исполнение обязательства по возврату займа в части, удостоверенного распиской от 13.04.2023, что подтверждается распиской о возврате займа от 08.09.2023 (Приложение № 3).

14.09.2023 со счета Клиента в пользу Ш.Р.В. были перечислены денежные средства в размере 40 000 руб. во исполнение обязательства по возврату займа в части, удостоверенного распиской от 13.04.2023. Во исполнение названного же обязательства Клиент совершила перевод денежных средств между принадлежащими ей счетами и произвела в банкомате Банка операцию по снятию наличных денежных средств в размере 500 000 рублей для передачи данных денежных средств и добавленных Клиентом 445 руб. Ш.Р.Ю. в виде наличных, на чем настаивал займодавец. Факт исполнения обязательства по возврату 540 445 руб. удостоверен распиской от 14.09.2023 (Приложение № 4).

Таким образом, рассмотренные операции имеют действительный экономический смысл, связаны с исполнением Клиентом имущественных обязанностей и с занятием деятельностью, приносящей доход, и не могут рассматриваться как операции, направленные на финансирование терроризма или экстремизма.

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 или ее представителю сведения о дате, причинах и сущности ранее принятого в отношении нее решения об отказе от проведения операций и об ограничении обслуживания ее банковских счетов (данные сведения до Клиента не доводились);
3. Сообщить Клиенту или ее представителю об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операций и ограничении обслуживания ее банковских счетов.

В случае, если после ознакомления с представленными документами у Банка возникнут какие-либо вопросы, Б.Д.Ю. и ее представитель готовы дать дополнительные пояснения.

Приложение (в копиях):

1. Расписка от 13.04.2023;
2. Расписка о возврате займа от 25.08.2023;
3. Расписка о возврате займа от 08.09.2023;
4. Расписка о возврате займа от 14.09.2023;
5. Обязательство о прекращении зачисления денежных средств от 20.10.2023.

Представитель Б.Д.Ю.  
24 октября 2023 года

\_\_\_\_\_/Курьянов А. А./