

В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
ИНН / КПП: 7744000302/770401001
ОГРН: 1027739326449
119002, Москва, пл. Смоленская-Сенная, д.
28

от **К. Д. Ч.**

Адрес 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

19.04.2024 К.Д.Ч. (далее – «Клиент») получил от АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (далее – Банк) сообщение следующего содержания:

«Здравствуйте! Доступ в онлайн-банк и ваши карты заблокированы. Пожалуйста, приходите в клиентский офис. С вопросами звоните: 8 800 770 7704. Подробности: [rzb.ru/TRtsRd](https://msk-legal.ru/rzb.ru/TRtsRd)».

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.Д.Ч., никогда не участвовал в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и экстремизма.

Денежные средства от гражданина республики Корея С.Т.К. я получал в связи с заключением договора займа от 12.04.2024 на общую сумму 490 000 рублей двумя переводами:

1. 12.04.2024 на сумму 340 000 рублей;
2. 12.04.2024 на сумму 150 000 рублей.

В связи с заключением договора займа с гражданином Республики Корея Ч.Ч.И. я получил денежные средства тремя переводами:

1. 06.04.2024 на сумму 500 000 рублей;
2. 14.04.2024 на сумму 400 000 рублей;
3. 04.04.2024 на сумму 104 500 рублей.

Общая сумма полученных мною денежных средств составляет 1 004 500 рублей. Остальную часть заемных средств я получал на расчетный счет, открытый в ПАО «Сбербанк».

В отношении полученных переводов от лица К.И.Л. поясняю следующее. К.И.Л. является женой гражданина Республики Корея Ц.К. Я обменивал Ц.К. валюту, получая денежные средства в российских рублях, и, отправляя корейские воны. Так, всего К.И. было

осуществлено два перевода 04.04.2024: на 192 000 рублей и 8 000 рублей, которым соответствуют отправленным мною 2 920 000 вон в пользу Ц.К.

С гражданином Республики Корея Ц.Ч.Ё., находящимся в Аргентине, я также обменивал российские рубли на корейские воны. Он перевел мне сумму 150 000 рублей 08.04.2024, в свою очередь, я ему перевел 2 194 500 корейских вон.

С гражданином Республики Корея К.Ч. также был заключен договор займа. Во исполнение своих обязательств часть денежных средств в размере 300 000 рублей он перевел на мой расчетный счет.

Таким образом, движение денежных средств К.Д.Ч. не имеет никаких преступных и нелегальных мотивов, а является допустимыми финансовыми операциями. Данные операции имеют реальный экономический смысл, который был подробно описан в настоящих объяснениях.

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, К.Д.Ч. готов дать дополнительные пояснения и представить дополнительные документы.

Приложения:

1. Копия договора с гражданином республики Корея С.Т.К.;
2. Копии переводов денежных средств от гражданина республики Корея С.Т.К.;
3. Копия договора займа с Ч.Ч.И.;
4. Копии переводов денежных средств от гражданина республики Корея Ч.Ч.И.;
5. Копия договора с гражданином Республики Корея К.Ч. (с нотариально заверенным переводом на русский язык);
6. Копия перевода денежных средств от гражданина республики Корея К.Ч.;
7. Копия переписки с Ц.Ч.Ё. (с переводом на русский язык);
8. Копия перевода денежных средств Ц.Ч.Ё.;
9. Копия переписки с Ц. К. (с переводом на русский язык);
10. Копия перевода денежных средств К.И.Л.

06 июня 2024 года

_____/ К.Д.Ч./