1. **Управляющему ПАО Совкомбанк**
2. **Управление Федеральной службы по надзору**

**в сфере защиты прав потребителей**

**и благополучия человека (Роспотребнадзор)**

1. **Центральный банк РФ**

1. **Прокурору Орджоникидзевского района г. Уфы РБ**
2. **Федеральную антимонопольную службу (ФАС)**

1. **Ассоциацию российских банков**

1. **Службу Финансового уполномоченного**

**(Финансовому омбудсмену)**

**От Лебедева Юрия Владимировича**,

проживающего по адресу: г. Уфа, ул. Блюхера, д. 36/1, кв. 23.

Паспорт 8012 704933выдан 08.02.2013 г.

ОУФМС России по РБ в Орджоникидзевском районе г. Уфы

Тел. +79196086519

**Претензия**

*На незаконные действия Банка*

"31" мая 2019 года между мной и ПАО "Совкомбанк" (далее Банк) заключён договор потребительского кредита №2242375020 (далее – «Договор»), со сроком кредита 36 месяцев, с лимитом кредитования 171506,97 рублей, под 14,9 % годовых (кредитная карта Халва).

05 ноября 2021 г. мне пришло оповещение от Банка, что карта Халва и дистанционное банковское обслуживание заблокировано в связи с проведением по моему счету операций сомнительного характера, и для разблокировки необходимо предоставить документы, подтверждающие законность происхождения средств. Были также запрошены документы, подтверждающие доходность не только мою, но и моей супруги. Данное требование мной было выполнено, в Банк были предоставлены Справки 2-НДФЛ. Однако, 12.11.2021 г. и 17.11.2021 г. в ответ на свои обращения в Банк по вопросу разблокировки счета были получены отказы, которые не были никак мотивированы Банком.

Согласно ч. 1 ст. 845 ГК РФ, По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Согласно ч. 3 ст. 845 ГК РФ, **Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.**

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, банк вправе получать информацию о целях и характере их деловых отношений с банком, принимать меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также принимать меры по определению источников происхождения денежных средств.

Как следует из положений указанного Закона, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств банк вправе только в отношении лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма). Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, но не самим банком.

При этом, Банк вправе приостановить операцию клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, не более чем на пять рабочих дней. Если в течение этого срока Банк не получит из Росфинмониторинга постановление о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, Банк должен провести операцию необходимую клиенту.

Кроме того, указания Центробанка носят рекомендательный характер и не могут подменять нормы закона.

Положения нормативно-правого акта 115-ФЗ не обязывали меня как клиента Банка в данном случае предъявлять документы, подтверждающие чистоту операций. Однако, еще раз отмечу, данное требование было мной выполнено.

В соответствии с Правилами банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк» Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с клиентом при определенных условиях. В данном случае такие условия отсутствовали, договор в настоящий момент банком не расторгнут.

На основании изложенного, **Прошу:**

1. разобраться в сложившейся ситуации, принять меры по разблокировке банковского счета и карты
2. привлечь к установленной законом ответственности виновных лиц.

*Приложение:*

1. договор с ПАО Совкомбанк
2. уведомления от ПАО Совкомбанк

*С уважением!* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года.