Железный банк

г. Бравоск ул. Летняя д.13

отделение №

от ООО «А»

юридический адрес г. Бравоск ул. Солнечная д. 10

ИНН ………….

Заявление.

Я, ФИО являюсь генеральным директором ООО «А» (далее по тесту Общество).

Обществом в отделении Железного банка (далее по тексту Банк) по адресу г. Бравоск ул. Летняя д.13 10.09.2017 г. был открыт расчетный счет № …………….. по договору № …………

11.01.2019 г. счет был ограничен в дистанционном банковском обслуживании без предварительного объяснения причин. Также запросом банка у меня были истребованы документы об операциях по счету и иные документы и сведения.

17.01.2019 г. мной был произведен звонок на «горячую линию» Банка по вопросу ограничения в обслуживании расчетного счета, также такие звонки мной производились в течение всей следующей недели после указанной даты.

В результате мне устно сообщили, что обслуживание моего расчетного счета возможно посредством личного участия в управлении путем представления в банк платежных поручений, без доступа к каналам дистанционного банковского обслуживания.

Общество постоянно осуществляет предпринимательскую деятельность и управление расчетным счетом посредством личного участия генерального директора или иных сотрудников Общества представляется затруднительным.

Также прошу принять во внимание, что Общество работает с Банком с 2010 г., не имеет задолженностей по налогам.

Дополнительно обращаю ваше внимание, что нами были представлены истребованные банком документы в срок, указанный в запросе Банка.

При этом ни сотрудники отделения, где мы обслуживались, ни специалисты с «горячей линии» Банка не смогли пояснить, по каким причинам Обществу отказано в услуге дистанционного банковского обслуживания.

Также не сообщалось о каких-либо фактах нарушения Обществом законодательства РФ.

В соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», Методическими рекомендациями по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании от 22.02.2019 № 5-МР ЦБ РФ, нормами Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информационного письма ЦБ РФ от 12 сентября 2018 года № ИН-014-12/61

П Р О Ш У:

1. Сообщить мне в письменном виде причины отказа в дистанционном банковском обслуживании счета № ………………., открытого по договору № …………………………
2. Сообщить мне в письменном виде результаты рассмотрения документов, представленных мною в ответ на запрос от 11.01.2019 г.
3. Проинформировать меня о готовности ответа на мое обращение посредством телефонной связи по указанному номеру.

С уважением

Генеральный директор

Необходимые комментарии. Большинство банков считает, что услуга ДБО является правом, а не обязанностью банка. Но без такого запроса и ответа на него невозможно дальнейшее обжалование действий банка.

Актуальность – июнь 2019 г.