

Исх.№ 117033025 от 28.01.2026 г.

Липский Евгений Борисович

УВАЖАЕМЫЙ ЕВГЕНИЙ БОРИСОВИЧ!

В ответ на Ваши обращения № 116548772, № 116873990, № 116973557 перенаправленные из Банка России, ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк) сообщает следующее:

12.01.2026 между Вами и Банком заключен Договор № 14874828522 (далее – Договор), в рамках которого открыт счет № 40817810***** 8703 (далее - Счет), а также предоставлена Карта (далее – банковская карта).

13.01.2026 между Вами и Банком заключен Договор № 14884330646 (далее – Договор), в рамках которого открыт счет № 40817810***** 1409 (далее - Счет).

Одновременно, подписав Заявление на выдачу банковской карты, Вы подтвердили, что ознакомлены и согласны с условиями Договора и Правилами банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк», размещенными на сайте Банка и являющимися публичной офертой, путем присоединения в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В рамках реализации внутренних процедур у Банка возникли основания подозревать, что операции по Вашим счетам могут являться частью мошеннических (преступных) действий.

Отмечаем, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), Банк вправе запросить, а Клиент обязан в соответствии с п.14 ст. 7 Закона № 115-ФЗ предоставить документы, необходимые для исполнения требований указанного Закона.

Банк, руководствуясь нормами п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закона № 115-ФЗ), применил право по отказу в совершении операций, в отношении которых имеются подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

Дополнительно сообщаем, что Вы вправе предоставить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операций. Сообщение об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований, будет направлено в Ваш адрес не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня приема Банком такого заявления и прилагаемых к нему документов и (или) сведений.

Банк вправе принять иное решение по Вашим распоряжениям о переводе (выдаче) денежных средств только после предоставления всех запрошенных ранее документов, подтверждающих и раскрывающих источник поступления денежных средств на Ваш счет, экономический смысл совершаемых операций по счету, а равно документов, подтверждающих источник Ваших доходов из числа не представленных ранее. Документы были запрошены по ссылке <https://hva.im/dktK04>.

Банк не вправе указывать направления и цели использования средств, находящихся на счете клиента.

Заккрытие счета осуществляется на основании заявления с реквизитами, которое рассматривается в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ. В соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк действует в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с чем не допускает нарушения прав и законных интересов клиентов и иных участников расчетов.

С Уважением, ПАО «Совкомбанк».

Представитель Банка по доверенности
№4206/ФЦ от 08 ноября 2021 г.

Исп. Пащенко И. Н.



Навалихина С.Н.