

ООО «Стройспектр»

107553, г. Москва, ул. Большая Черкизовская, дом 20, стр. 1,
пом. 8

Исх. № 38349/05 от «29» декабря 2018г.

Уважаемый клиент!

АО КБ «Модульбанк» (далее – Банк), ознакомившись с содержанием направленной ООО «Стройспектр» (далее – Общество) в адрес Банка претензии б/н от 27.12.2018 года (далее – Претензия), сообщает следующее:

Общество присоединилось к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, и приложениям к нему (далее – «ДКО»), подписав Заявление о присоединении к условиям ДКО и приложениям к нему (далее – «Заявление о присоединении»).

В соответствии с п. 6 Заявления о присоединении Общество ознакомилось и согласилось с правилами и требованиями, тарифами, установленными условиями ДКО, до момента присоединения к условиям ДКО и приложениям к нему.

Обществу был ограничен доступ к системе Modulbank на основании п. 3.37 Приложения № 4 к ДКО, о чем Общество было уведомлено Банком, однако это не препятствовало Обществу распоряжаться денежными средствами на счете путем предоставления в Банк документов на бумажном носителе.

В соответствии с п. 3.37 Приложения № 4 к ДКО Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом системы Modulbank в части: распоряжения Клиентом Счетом посредством системы Modulbank в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank и/или SMS (оповещения по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку. В случае введения ограничения или приостановления применения Клиентом системы Modulbank в соответствии с положениями настоящего пункта Банк также ограничивает или приостанавливает обслуживание выпущенных Банком Клиенту платежных карт до снятия ограничения или приостановления применения Клиентом системы Modulbank.

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы Modulbank Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

В связи с этим поясняем, что **Банк не приостанавливал операции по счету Общества**, не блокировал счет, в том числе в рамках реализации Банком полномочий, предоставленных ему Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), не ограничивал право Общества на распоряжение денежными средствами, и не осуществлял иные ограничения по счету Общества.

Банком был лишь ограничен доступ Общества к системе Modulbank на основании условий ДКО, что не препятствовало Обществу распоряжаться денежными средствами путем предоставления в Банк документов на бумажном носителе, в том числе осуществлять перевод денежных средств на счета Общества, открытые в других банках.

Учитывая изложенное, выводы Общества о применении к нему Банком мер по ограничению доступа к счету, блокированию счета в рамках Закона № 115-ФЗ, основаны на неверном толковании действующего законодательства РФ, в том числе соответствующих норм Закона № 115-ФЗ, а также условий ДКО.

В адрес Общества были направлены уведомления от 05.12.2018 г. и от 20.12.2018 г. об отказе в проведении операций по заявлениям о расторжении ДКО, содержащих, в том числе, требования о перечислении остатка денежных средств от 29.11.2018 и от 13.12.2018 на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

В вышеуказанных случаях, отказывая Обществу в проведении операций, Банк действовал в рамках, возложенных на него Законом № 115-ФЗ публично-правовых обязанностей по осуществлению контроля за расчетными операциями.

Банк в отношениях с Обществом руководствовался действующим законодательством Российской Федерации и положениями Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank и приложениями к нему.

Директор Московского Филиала
АО КБ «Модульбанк»

Ткаченко А.Ю.