



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент надзора за системно
значимыми кредитными организациями**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

от 15.04.2016 № 42-3-5/13359

на № _____ от _____

Директору
АНЭ «ЭКСПЕРТ»

О.В. Волжанкину

Sudexpert37@gmail.com

О рассмотрении обращения

Уважаемый Олег Владимирович!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России по Вашему обращению о деятельности ПАО Сбербанк¹ сообщает, что кредитные организации по результатам проводимой на основании правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ² работы могут воспользоваться следующими правами, предоставленными им Федеральным законом № 115-ФЗ³:

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет, в случае, если у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

¹ Вх. в Банк России № ОЭ-28009 от 16.03.2016.

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Дополнительно сообщаем, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента, а остаток денежных средств на счете на основании распоряжения выдается клиенту либо перечисляется на другой счет в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.

В случае если какие-либо действия кредитной организации неправомерны или ущемляют права физических и юридических лиц, указанные лица вправе обратиться в соответствии с нормами статьи 11 Гражданского кодекса Российской Федерации за защитой нарушенных прав в суд.

Дополнительно доводим до Вашего сведения, что для оперативного решения вопросов о деятельности ПАО Сбербанк можно обращаться:

- в письменном виде непосредственно в головной офис по адресу:
117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19;

- используя электронную форму обратной связи по адресу:
<http://ok.sberbank.ru>;

- по электронной почте: sberbank@sberbank.ru и help@sbrf.ru.

Директор


М.А. Ковригин