|  |
| --- |
| В Центральный банк Российской Федерации  Адрес: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1  **Заявитель:**  Наименование: *ООО «Виктория»*  Адрес: *111111, г. Москва, ул. Толбухина, д. 2*  Телефон: *8 (495) 644-33-55*  Адрес электронной почты: manager*@viktoriya.ru* |

**ЖАЛОБА**

*01.03.2021* между *Обществом с ограниченной ответственностью «Виктория»* и банком – *АКБ «Партнер»*, ИНН*7701234569*, БИК *044583222,* был заключен договор банковского счета. *ООО «Виктория»* был открыт расчетный счет № *40713810500000001111*.

*10.07.2022* банк уведомил *ООО «Виктория»* о расторжении договора банковского счета на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

*ООО «Виктория»* на основании пункта 5 статьи 859 ГК РФ подало в банк заявление на перечисление остатка денежных средств на счете в *АКБ «Партнер»* на другой расчетный счет, открытый в банке *АКБ «Русский»*. При этом *АКБ «Партнер»*удержал за перевод денежных средств комиссию в размере 15 процентов от суммы перевода. Тарифы банка *АКБ «Партнер»*при осуществлении аналогичных операций по переводу денежных средств с банковских счетов этих лиц при иных условиях составляют от *1,5 до 2* процентов от суммы перевода.

Согласно части 3 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1, банк не вправе взимать с клиента повышенные комиссии при переводе денежных средств в связи с расторжением договора банковского счета. Согласно части 2 статьи 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, установление дополнительных (повышенных) комиссий не является мерой, направленной на противодействие (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона от 16.04.2022 № 112-ФЗ, правило о недопустимости установления повышенных комиссий распространяется в том числе на договоры банковского счета, заключенные до 01.07.2022.

На основании вышеизложенного *ООО «Виктория»* просит провести проверку правомерности действий сотрудников *АКБ «Партнер»*, а также обязать провести перерасчет суммы комиссии за перевод денежных средств с расчетного счета *ООО «Виктория».*

Ответ просим направить на указанный адрес электронной почты.

Приложения:

* *копия договора банковского счета;*
* *копия уведомления АКБ «Партнер» о расторжении договора банковского счета;*
* *копия банковской выписки на перевод денег;*
* *выписка по тарифам банка.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Генеральный директор* | *Иванов* | *И.И. Иванов* |