

Копия информации по обращению

Тип обращения

Тип обращения	Жалоба
Дата обращения	28.04.2017

Описание проблемы

Суть жалобы

Тема жалобы	Банковские продукты / услуги
Продукт	Банковский перевод
Тип проблемы	Прочее
Ваш вариант проблемы	Незаконный отказ в проведении платежных поручений по выплате заработной платы
Организация, с которой связано Ваше обращение	<ul style="list-style-type: none">• ПАО «Московский кредитный банк»
Текст обращения	<p>ООО «Денмакс инвестмент», зарегистрировано в декабре 2013 года. Основным направлением деятельности общества является розничная торговля парфюмерией и бытовой химией, а также оптовая торговля строительными материалами. Генеральным директором и участником общества с долей участия 100 % являюсь я - Филиппов Денис Сергеевич. В настоящее время в штате общества состоит 97 человек. Не смотря на непростую экономическую ситуацию, наше общество своевременно и в полном объеме выполняет обязанности по уплате налогов, выплате заработной платы, производит расчеты с контрагентами. У общества открыты расчетные счета в следующих банках: с момента регистрации, в декабре 2013 года, открыт расчетный счет №40702810600760008021 в ПАО «Московский кредитный банк», в апреле 2015 года открыт расчетный счет в ООО КБ «Ренессанс», в конце 2016 года открыт расчетный счет в ПАО «Абсолют банк». В связи с отзывом лицензии и введение в отношении ООО КБ «Ренессанс» процедуры банкротства все расчеты до последнего времени осуществлялись исключительно через ПАО «МКБ». До середины апреля 2017 года с ПАО «МКБ» каких-либо спорных ситуаций по банковским операциям не возникало. ПАО «МКБ» проводило платежные поручения по уплате налогов, выплаты заработной платы сотрудникам Общества. 25 апреля 2017 г. в дополнительный офис «Бизнес-центр «Цветной бульвар» были сданы платежные поручения по выплате заработной платы сотрудникам Общества, которые были приняты сотрудником ПАО «МКБ». В соответствии с абз. 2 ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» об исполнении поручения банк обязан проинформировать плательщика не позже следующего рабочего дня после его подачи в банк. Однако, 27 апреля 2017 г., в нарушение абз. 2 ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от директора по работе с корпоративными клиентами дополнительного офиса «Бизнес-центр «Цветной бульвар» Губина В.В. поступил отказ в проведении платежных поручений от 25.04.2017 г. на выплату заработной платы (Приложение № 1). В отказе Губин В.В. ссылался на п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>

	<p>При этом, какие именно подозрения возникли у ПАО «МКБ», что операция по выплате заработной платы сотрудникам Общества совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, изложены не были. До 25 апреля 2017 г. аналогичные операции проводились ПАО «МКБ» без каких-либо затруднений. Таким образом, считаю действия уполномоченных лиц ПАО «МКБ», выраженные в отказе проведения платежных поручений по выплате заработной платы сотрудникам Общества, незаконными. На основании изложенного, просим провести проверку законности действий ПАО «Московский Кредитный банк». О принятых мерах просим сообщить по адресу: 119002, г.Москва, ул. Арбат, д. 54/2, стр. 1, офис 325, тел.: 8-985-762-05-00. Приложение: 1. Уведомление об отказе; 2. Акт приема передачи документов. Генеральный директор ООО «ДЕНМАКС ИНВЕСТМЕНТ» Филиппов Д.С.</p>
Ваши файлы	<p>Уведомление об отказе в проведении платежных поручений.pdf Акт приема передачи документов от 27.04.2017 г..pdf</p>

Контактная информация

Юридическое лицо

Наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью "Денмакс инвестмент"
ИНН	7709942188
ОГРН	5137746158655
Телефон	+79857620500
Способ получения ответа	По электронной почте
Электронная почта	fds@lotos-cosmetics.ru

Заявитель 1

Должность заявителя	Генеральный директор
Фамилия	Филиппов
Имя	Денис
Отчество	Сергеевич