

Копия информации по обращению

Тип обращения

Обращение

Дата обращения

30.08.2025

Описание проблемы

Тема обращения

Информационная безопасность

Тип проблемы

Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента

Полные наименования банков / БИК банков

ПАО Сбер / 0445252225, АО Т-Банк / 044525974, ООО Озон Банк / 044525068

Платежные карты / банковские счета / эл. кошельки

40817810660360630940, 40817810200015767977, 40817810200031739549, 40802810900006850166

Документы, удостоверяющие личность

9608 126153

ИНН

201212000602

СНИЛС

158-122-064 44

Мобильный телефон (при наличии)

+79637033066

Укажите кем подается заявление

Индивидуальным предпринимателем

Справедливое решение

Возобновление удаленного обслуживания

Подразделение Банка России для отправки обращения

Текст обращения

Ранее мною было подано мотивированное обращение об исключении сведений, относящихся ко мне, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

На данное обращение я получил мотивированный отказ (56-2-ОГ-А/89472 от 14.08.2025) в содержании которого было объявлено что инициатором добавления меня в списки по 161ФЗ является "ОЗОН БАНК" и я должен выяснить дальнейшие шаги именно с ними. Однако, после многодневных просьб с моей стороны, в "ОЗОН БАНК" сообщили (photo_7_2025-08-30_18-27-15.jpg и photo_8_2025-08-30_18-27-15.jpg) что НЕ являются инициатором и отослали меня обратно к вам - к Банку России. Видео всего чата (ибо никоим другим образом невозможно с ними связаться можно посмотреть на видео: https://www.youtube.com/shorts/28cl2q_QY-4).

Я являюсь программистом со стажем в более чем 10 лет, мои профессиональные профили:

<https://github.com/movsar>

<https://www.linkedin.com/in/movsar/>

Я не считаю что я должен идти в суд и тратить собственные средства ради того чтобы доказать свою невиновность в совершении преступления которого никто не называет, без состава, предъявленных доказательств или даже обвинения.

Единственная моя вина это то, что я родился в Чеченской Республике и меня зовут не Иван. Ибо по той же причине мне не продавали симкарты будучи студентом в 2005м, не брали на работу грузчиком в 2008м и недавно, после успешного прохождения 5 интервью, был сделан отказ на должность разработчика в компанию Т-Банк.

Я привык к дискриминации и не прошу особого обходительства, но я всегда платил налоги и делал всё что от меня требовало государство и у меня никогда не было надобности что-то красть или участвовать в мошеннических схемах, я никогда не получал пенсии или пособия по безработице, пытался обходиться своими силами и просто делать свою работу разрабатывая сайты, приложения и рекламу, но вашими мерами вы мне ограничиваете даже возможность оплаты налогов и страховых взносов по своему ИП, не говоря об оплате кредитов что приводит к пеням. Я прошу вас обойтись со мной как с обыденным гражданином страны, которым я являюсь и исключить меня из своих "черных списков" или хотя бы предоставить мне состав моего преступления и доказательство вины, чтобы я хотя бы был уверен что меня обвиняют в чем-то большем, чем в моей идентичности.

В связи с вышесказанным и абсолютно нечеловеческим отношением как с вашей, так и со стороны кредитных организаций, повторно обращаю внимание Банка России на следующее:

Включение меня в реестр по 161-ФЗ фактически лишило меня доступа к финансовой системе без судебного решения. Согласно ст. 49 Конституции РФ, вина не может устанавливаться иначе как по приговору суда.

Я совершал p2p-сделки на криптовалютной бирже Bybit, что не запрещено законодательством РФ (ФЗ № 259-ФЗ, ФЗ № 221-ФЗ).

Основной источник моих доходов — работа по контракту с иностранной компанией (2022 Service Provider Agreement_Movsar Bekaev.pdf). Операции через P2P использовались мной исключительно как технический способ перевода собственных средств, так как я не могу сделать это прямым переводом из-за санкций в отношении РФ. Я никогда не использовал криптовалюту для обогащения или в качестве бизнеса - могу предоставить доступ или выписки всех операций, за всё время пользования.

Из-за блокировки счетов я лишён возможности исполнять кредитные обязательства и теперь вынужден нести дополнительные расходы в виде процентов за просрочку. Фактически я оказался «финансовым изгнанником» без возможности ведения бизнеса и нормальной жизни.

Банк России в Информационном письме от 26.08.2025 № ИН-01-59/98 указал, что кредитные организации обязаны доводить до клиентов:

- * на основании какой именно нормы закона введено ограничение,
- * в чём причина его применения,
- * порядок дальнейших действий, включая право подать заявление в ЦБ об исключении сведений.

Ни один банк этой обязанности не исполнил: я не получил разъяснений, на основании какой нормы закона и по какой причине были наложены ограничения.

Прошу провести повторную проверку обоснованности включения сведений обо мне в базу данных.

Исключить сведения, относящиеся ко мне и моим счетам, из указанной базы в связи с отсутствием признаков противоправных действий.

Руководствоваться принципом презумпции невиновности и разъяснениями, содержащимися в Информационном письме ЦБ РФ № ИН-01-59/98 от 26.08.2025.

Ваши файлы

Рисунок (2).jpg

Рисунок (3).jpg

Рисунок (4).jpg

Рисунок.jpg

Приложение 1 - 2025-08-07T190124.704.pdf

Приложение 2 (79).pdf

Приложение 3 (73).pdf

Приложение 4 (49).pdf

1.jpg

2.jpg

3.jpg

photo_7_2025-08-30_18-27-15.jpg

photo_8_2025-08-30_18-27-15.jpg

2022 Service Provider Agreement_Movsar Bekaev.pdf

Контактная информация

Заявитель

Юридическое лицо

Наименование юридического лица

Индивидуальный предприниматель БЕКАЕВ МОВСАР ХАМИДОВИЧ

ИНН

201212000602

ОГРН

319203600041452

Мобильный телефон

+79637033066

Способ получения ответа

На электронную почту

Электронная почта

movsar.dev@gmail.com

Почтовый адрес организации

Чеченская Респ, р-н Шалинский, г Шали, ул Александра Сергеевича Пушкина, двлд 11

Почтовый индекс

366324

Заявитель 1

Должность заявителя

Индивидуальный предприниматель

Фамилия

Бекаев

Имя

Мовсар

Отчество

Хамидович
