

Письмо Росфинмониторинга: почему блокируют счета и как это обжаловать

Росфинмониторинг рассказал о том, как реабилитироваться клиентам, которым банки отказали в обслуживании. Информация содержится в письме службы № 55 от 30.07.2018. Документ составлен в формате вопрос-ответ. В этом материале изложена суть ответов РФМ.

О ведении черных списков

*В бизнес-среде ходит информация о существовании **черных списков лиц, которые замешаны в сомнительных операциях**. Ведет ли такие списки Росфинмониторинг?*

На этот вопрос в РФМ ответили так: ведется лишь **список лиц, которые причастны к терроризму и экстремистской деятельности**. Лица включаются в этот список на основании пунктов 2.1 и 2.2 статьи 6 закона 115-ФЗ от 07.08.2001. Никаких иных списков, в том числе лиц, участвующих в сомнительных операциях, Росфинмониторинг не ведет.

О блокировке счетов

*Вправе ли РФМ **обязать банк отказать клиенту в обслуживании**. А именно, заблокировать его счет или отказать в открытии нового счета, запретить обслуживание через интернет-банк, ограничить работу с банковскими картами?*

Ответ РФМ краток: нет, **подобных полномочий служба не имеет**, поскольку действующее законодательство такого не предусматривает.

О причинах блокировки операций банками

*Нередко банки отказывают клиентам в обслуживании путем **блокировки операций**. Почему они это делают?*

Есть случаи, когда банки должны поступать таким образом. Соответствующие положения определены в статье 7 закона 115-ФЗ. Если конкретно, то кредитная организация должна замораживать денежные средства и приостанавливать операции с ними в случае, **если хотя бы одной из сторон является:**

- организация (или ее представитель), находящаяся в собственности или под контролем лица, относительно которого применяются меры блокировки денежных средств в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 6 закона 115-ФЗ;

- физлицо, которое осуществляет операции в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Также приостанавливаются операции, если такое **решение вынесет суд по заявлению контролирующего органа**. Приостановке подлежат операции по банковским счетам и иные операции с денежными средствами, а также прочим имуществом, которые принадлежат лицам (физическим и юридическим, их владельцам и представителям), причастным к терроризму и экстремизму.

О приостановке сделок

Может ли Росфинмониторинг приостановить операцию?

Да, может. Служба уполномочена на это статьей 8 закона 115-ФЗ. Порядок таков:

1. Банк блокирует операцию по указанным выше основаниям на 5 суток и передает сведения в РФМ.
2. Служба проводит предварительную проверку, и если основания блокировки подтверждаются, постановляет приостановить операции на срок до 30 суток.
3. Если срок, на который банк заблокировал операцию, подходит к концу, а постановления РФМ о приостановке нет, то операция проводится.

Об основаниях для отказа в обслуживании

Каковы основания для расторжения договора банковского счета или отказа в проведении операции?

Право кредитных организаций отказывать клиентам в обслуживании закреплено в пункте 5.2 статьи 7 закона 115-ФЗ. В частности, **банки вправе**:

1. **Отказаться от заключения договора** при наличии подозрений о том, что целью операции является отмывание преступных доходов или финансирование терроризма.
2. **Расторгнуть договор**, если в течение календарного года 2 и более раз принималось решение об отказе в выполнении распоряжения клиента на основании пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Что же касается последнего пункта, то банки вправе отказать клиенту выполнить его распоряжение, если по операции **не представлены документы, необходимые для внутреннего контроля**. А также если у **работника банка возникают подозрения**, что операция может быть связана с экстремизмом или терроризмом.

Порядок отказа клиентам в осуществлении операции или принятия решения о расторжении счета закрепляется во внутренних документах банка. Обо всех таких случаях банк обязан сообщать в Росфинмониторинг.

Об информационном взаимодействии между банками

Клиенту отказали в одном банке, и он обратился в другой. Как в этой кредитной организации узнают, что ранее клиента отказался обслуживать первый банк?

Схема передачи такой информации следующая:

- банки сообщают об «отказных» клиентах в Росфинмониторинг;
- РФМ передает сведения в Центробанк (пункт 13.2. статьи 7 закона № 115-ФЗ);
- ЦБ РФ доводит полученную информацию до всех кредитных и некредитных финансовых организаций в порядке, утвержденном своим положением 30.03.2018 № 639-П (пункт 13.3. статьи 7 закона № 115-ФЗ).

Об обжаловании решения

Клиенту отказали в обслуживании, ссылаясь на положения закона 115-ФЗ. Как ему обжаловать это решение?

Клиент, которому отказали в обслуживании, может **представить в банк документы или сведения, подтверждающие отсутствие оснований для отказа**. В течение 10 рабочих дней банк эти документы должен рассмотреть. В итоге клиенту сообщат:

- что основание для отказа в обслуживании устранено;
- что его невозможно устранить на основе предоставленных документов и данных.

Если приведенный выше шаг не помог, у клиента есть право **обратиться в межведомственную комиссию при Банке России**. При этом он должен представить документы в соответствии с Указанием ЦБ от 30.03.2018 № 4760-У. Комиссия будет рассматривать эти документы, а также мотивированное обоснование банка об отказе в обслуживании. В итоге будет принято решение:

- об отсутствии оснований, в соответствии с которым банк принял решение об отказе в обслуживании (*решение в пользу клиента*);
- об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого банком (*решение в пользу банка*).

Вынесенное решение сообщается сторонам в течение 3 рабочих дней со дня принятия. Оно является обязательным для исполнения банком.

Если межведомственная комиссия приняла решение в пользу клиента, то при его последующем обращении **банк не сможет ему отказать** в открытии счета или проведении операции.

Кроме того, у клиента всегда есть право **обратиться в суд**.

Об информировании о причинах отказа

Может ли Росфинмониторинг сообщить клиенту о том, почему банк отказал ему в обслуживании?

Нет, подобными полномочиями РФМ не наделен. **Закон 115-ФЗ закрепляет обязанность информировать клиента за банками.** Они должны сообщать о расторжении счета, об отказе выполнить распоряжение или заключить договор счета (вклада), а также **о причинах**, которыми это вызвано (статья 4 закона). Порядок предоставления сведений клиентам регулируется внутренними документами банка.