



Банк России

**КАК ПРОИСХОДИТ РЕАБИЛИТАЦИЯ БИЗНЕСА,
ЕСЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКАЗЫВАЮТ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ИЛИ В
ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

ВИТАЛИЙ А. ЛАРИН

НАЧАЛЬНИК ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОТДЕЛА
ОТДЕЛЕНИЕ РЯЗАНЬ

2019 Г.





внесудебный порядок защиты прав клиентов



всестороннее и полное исследование обстоятельств,
изложенных в обращении клиента



снижение напряженности в вопросах применения мер ПОД/ФТ



Клиенты кредитных организаций



отказ от заключения договора банковского счета (вклада)



отказ от проведения операции

Клиенты некредитных организаций



отказ от проведения операции





1. Обратиться в финансовую организацию с документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе:



предоставить документы, подтверждающие и обосновывающие законный характер операции



предоставить документы или сведения, обосновывающие экономический смысл операции



предоставить дополнительные пояснения относительно указанных финансовой организацией причин отказа



2. Получить от финансовой организации сообщение об устранении оснований для отказа либо о невозможности устранения соответствующих оснований (в течение 10 дней)

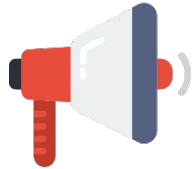


3. Если получено сообщение о невозможности устранения оснований для отказа:

- обратиться с заявлением в межведомственную КОМИССИЮ



срок рассмотрения 20 рабочих дней



запрос информации от финансовой организации



всестороннее рассмотрение доводов заявителя и сведений от финансовой организации



виды решений межведомственной комиссии



направление сообщений о решении межведомственной комиссии



способы получения сообщений



не прохождение заявителем первого уровня (не было обращения в финансовую организацию)



обращение по причине отказа в дистанционном обслуживании



комплект документов не соответствует Указанию Банка России 4760-У



Межведомственная комиссия сообщает о решении заявителю и в финансовую организацию, отказавшую в проведении операции/открытии счёта



Финансовая организация обязана в течение одного дня после получения информации от межведомственной комиссии направить информацию в Росфинмониторинг об отсутствии оснований для отказа в проведении операции/открытии счёта



Росфинмониторинг передает обобщенную информацию в Банк России



Банк России распространяет информацию по всем финансовым организациям

ВАЖНО:

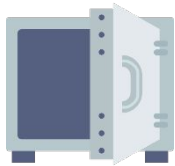
Решение МВК о реабилитации по одному случаю отказа в одном банке не распространяется на другие случаи, касающиеся одного и того же клиента



обратиться в финансовую организацию с новым комплектом документов, подтверждающих изменение обстоятельств, послуживших основанием для отказа



обжаловать действия финансовой организации в судебном порядке



не пользоваться услугами «решальщиков».



указывать полное обоснование платежа/операции



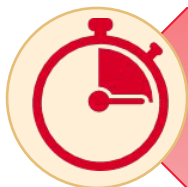
не соглашаться на сомнительные условия сделки



не вести дел с фирмами-однодневками или имеющими негативные характеристики



вести деятельность в соответствии с тем, что указано в ЕГРЮЛ (при необходимости внести изменения в ЕГРЮЛ)



с пониманием относиться к запросам дополнительной информации со стороны финансовой организации, не противодействовать ей



Банк России

Спасибо за внимание