



Банк России

# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БАНК ОГРАНИЧИЛ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

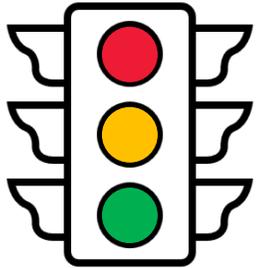
Максим Сундуков

февраль 2024



## Три группы риска совершения подозрительных операций:

Данные обновляются ежедневно



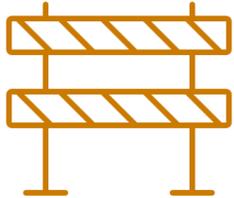
- **НИЗКАЯ** (96,6% компаний)
- **СРЕДНЯЯ** (1,9% компаний)
- **ВЫСОКАЯ** (1,5% компаний)



Если и банк, и регулятор относят клиента к **«красной»** группе риска, устанавливается запрет на операции

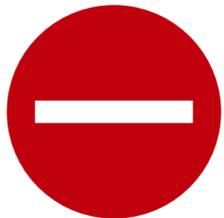


Банк информирует клиента о присвоении ему **«красного»** уровня риска в течение 5 рабочих дней



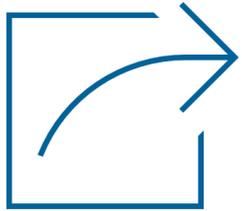
- Отказ в проведении операции
- Отказ в открытии счета (вклада)

Если клиент относится к «красной» группе:



- Не проводятся операции
- При закрытии счета не выдаются деньги / не перечисляются на другой счет
- Прекращается действие банковских карт и электронных кошельков

## С чем можно обратиться в МВК:



- обжаловать отказ в проведении операций или открытии банковского счета (вклада) | с 30.03.2018
- обжаловать решение банка об отнесении к «красной» группе риска | с 01.07.2022

### **ВАЖНО:**

- МВК **не рассматривает** вопросы ограничения дистанционного банковского обслуживания





## Присвоение «красного» уровня риска



В течение шести месяцев после сообщения обратиться в межведомственную комиссию

## Отказ в проведении операции или открытии счета



Двухуровневый механизм «реабилитации»:

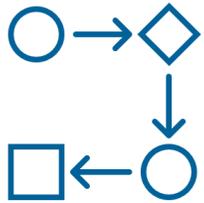
1. Запросить банк о причинах отказа
2. Представить в банк документы
3. Банк должен ответить в течение семи дней



Если банк не пересмотрел решение, обратиться в МВК



Запросить банк и обратиться в МВК можно независимо от сроков давности



- Срок рассмотрения обращения — 20 рабочих дней
- Комплект документов | Положение Банка России от 23.06.2022 № 795-П
- Запрос информации у финансовой организации и банка
- Рассмотрение аргументов обеих сторон

Предусмотрено участие:



- ФТС России
- Уполномоченного при Президенте РФ по защите прав предпринимателей
- общественных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии



## «Красные» клиенты:

- Если МВК пересмотрела «красный» уровень риска — ограничительные меры отменяются
- Если «красный» уровень сохранен — клиент имеет право обжаловать решение банка в суде

## Клиенты, столкнувшиеся с отказами по 115-ФЗ:

- Если МВК поддержала **клиента** — информируется Росфинмониторинг, банк не вправе отказать на тех же основаниях
  - Если МВК поддержала **банк**, клиент может:
    - обратиться в банк с документами, если обстоятельства изменились;
    - сразу обжаловать решение банка об отказе в суде
- ! **ВАЖНО:** Решение о реабилитации по одному случаю отказа в одном банке не распространяется на другие случаи, касающиеся одного и того же клиента



Банк России

Контактный центр Банка России  
**8 800 300-30-00**

(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная Банка России  
**[cbr.ru/reception/](http://cbr.ru/reception/)**

Информационно-просветительский ресурс Банка России

**[fincult.info](http://fincult.info)**