

**О порядке обращения в межведомственную комиссию Банка России с целью «реабилитации» в связи с отказом финансовой организации от проведения операции/заключения договора банковского счета (вклада)**

В соответствии с пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) предусмотрен двухуровневый механизм рассмотрения обращений клиентов финансовых организаций, в отношении которых финансовой организацией принято решение об отказе от проведения конкретной операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - отказ).

Указанный двухуровневый механизм предполагает последовательное совершение следующих действий клиентом финансовой организации:

1. Предоставить в финансовую организацию распоряжение о совершении операции по счету или документы для заключения договора банковского счета (вклада).

2. В случае получения от финансовой организации отказа, в котором не содержится информация о его причинах, необходимо обратиться в финансовую организацию за соответствующими разъяснениями.<sup>1</sup>

3. Представить<sup>2</sup> в финансовую организацию, с учетом полученной от нее информации о причинах принятого решения об отказе, документы и/или сведения, свидетельствующие об отсутствии у финансовой организации оснований для принятия решения об отказе.

При этом финансовая организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих

---

<sup>1</sup> Руководствуясь пунктом 2 Приложения к информационному письму Банка России от 12.09.2018 № ИН-014-12/61 и Методическими рекомендациями по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании от 22.02.2019 № 5-МР.

<sup>2</sup> Руководствуясь пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

4. В случае получения от финансовой организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, у клиента финансовой организации возникает право на обращение в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, с соответствующим заявлением об обжаловании решения финансовой организации об отказе.

При этом перечень документов и сведений, представляемый в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, для пересмотра решения финансовой организации об отказе установлен Приложениями 1 и 2 к Указанию Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации»<sup>3</sup>.

Кроме того, обжалование действий кредитной организации по ограничению дистанционного банковского обслуживания не относится к установленной Федеральным законом № 115-ФЗ компетенции межведомственной комиссии, поскольку ограничение дистанционного банковского обслуживания само по себе не является отказом от проведения операции.

Необходимо отметить, что отказ финансовой организации в выпуске, перевыпуске или выдаче банковской карты также не является отказом от проведения операции или отказом от заключения договора банковского счета (вклада). Расчетная карта является лишь средством (инструментом) для совершения операций в пределах лимита с денежными средствами, находящимися на счете клиента и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

---

<sup>3</sup> Размещено в открытом доступе (Гарант, Консультант).