



Банк России

ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ В  
МЕЖВЕДОМСТВЕННУЮ КОМИССИЮ ПРИ БАНКЕ  
РОССИИ. ВИДЫ РЕШЕНИЙ. МЕХАНИЗМ ВЫХОДА  
ИЗ «ЧЕРНОГО» СПИСКА.

Отделение Астрахань  
Лесных А.Ю. начальник отдела финансового  
мониторинга и валютного контроля

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:



обратиться в финансовую организацию за разъяснением причин отказа



предоставить документы или сведения, обосновывающие экономический смысл операции



предоставить дополнительные пояснения относительно указанных финансовой организацией причин отказа

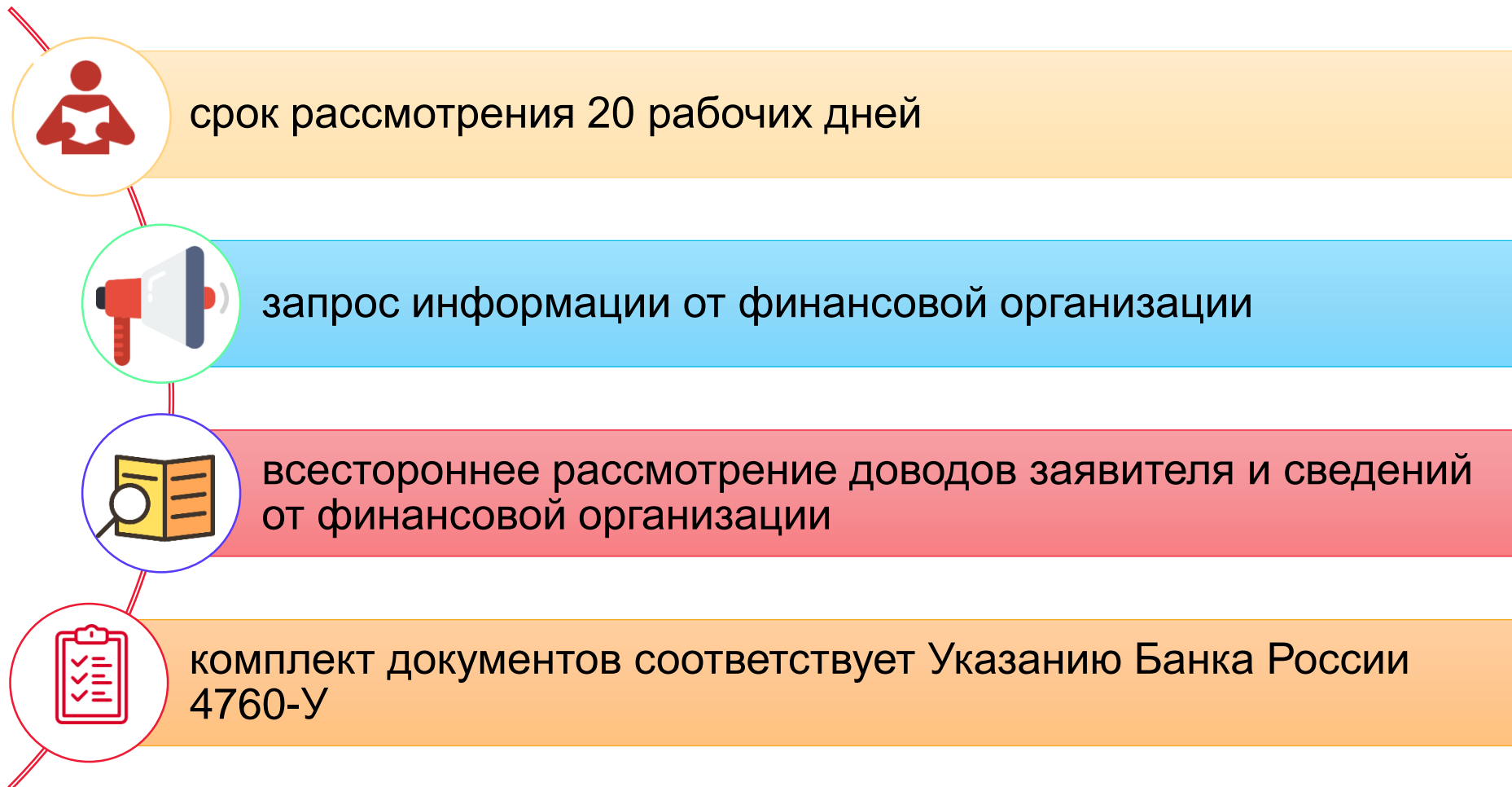


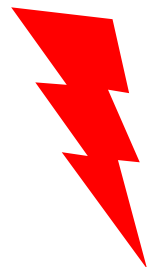
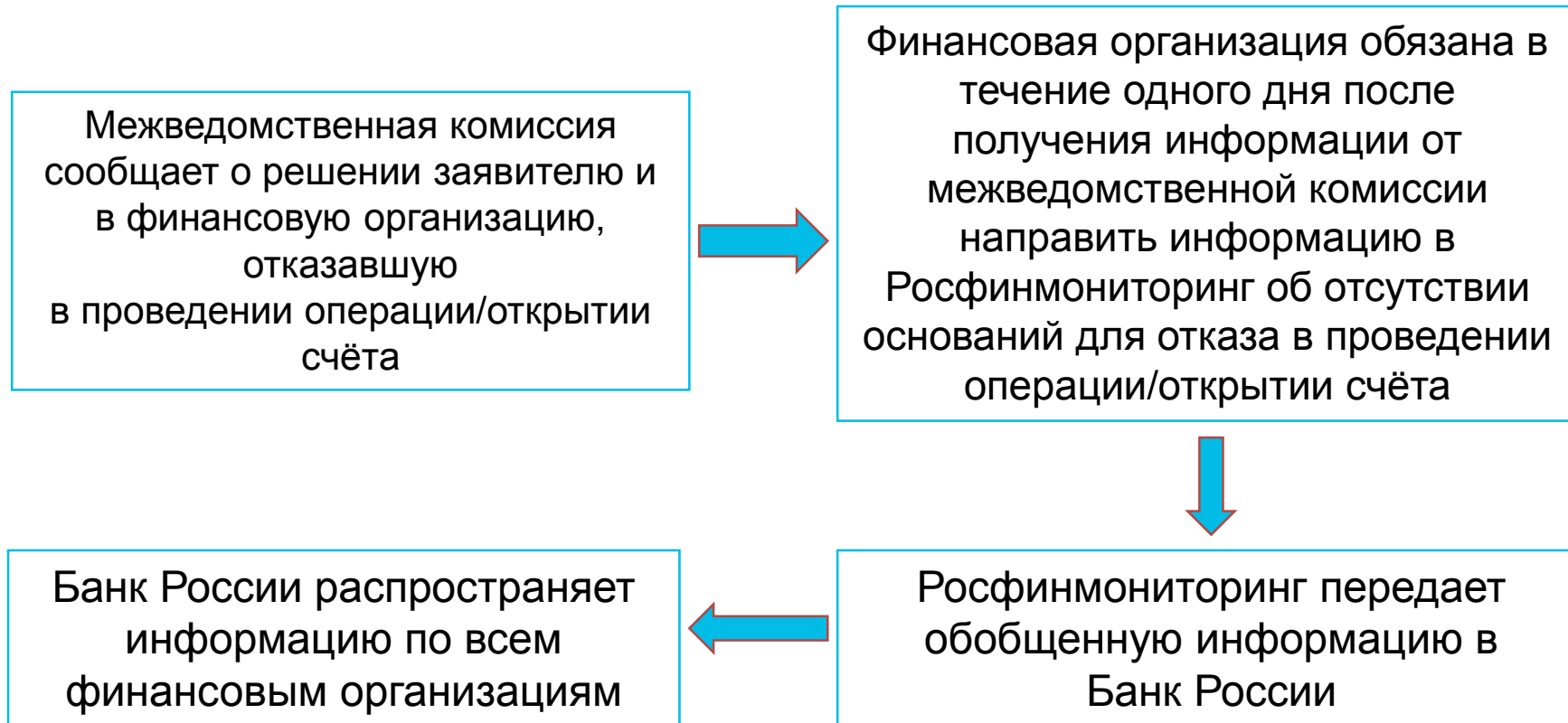
2. Получить от финансовой организации сообщение об устранении оснований для отказа либо о невозможности устранения соответствующих оснований (в течение 10 дней)



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

- обратиться с заявлением в межведомственную комиссию





**ВАЖНО:**

Решение МК 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





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

Спасибо за внимание

