

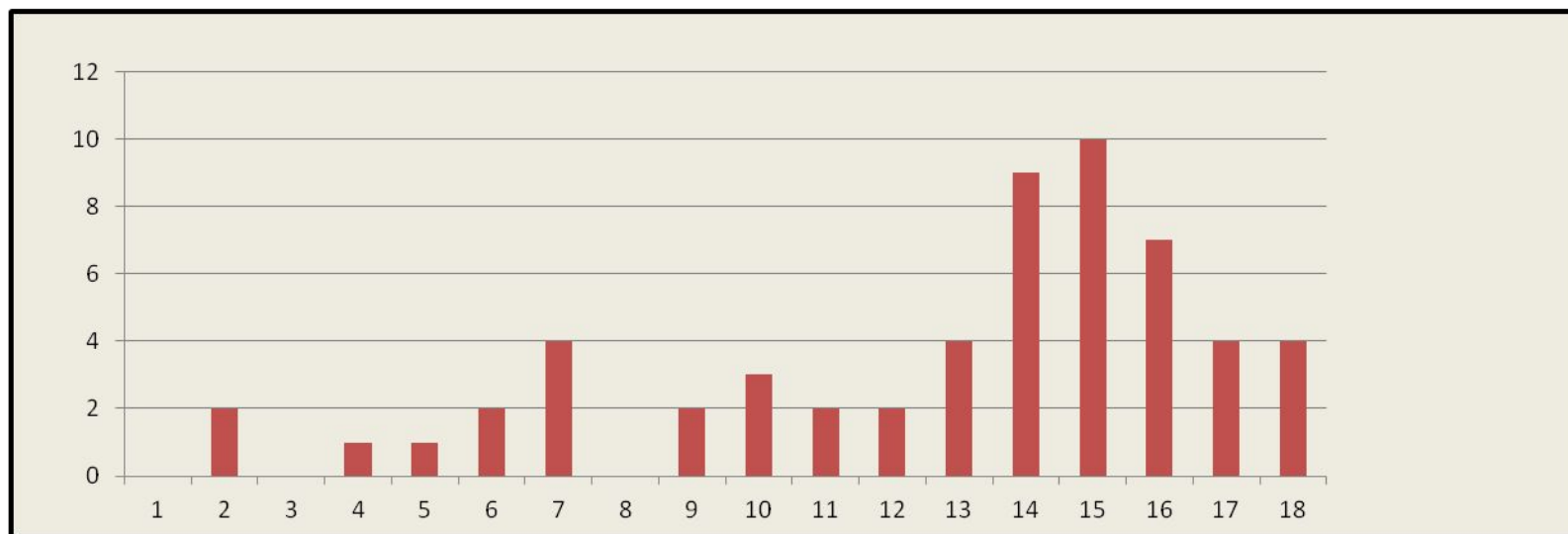


# **механизм реабилитации клиентов банков**

**Владимир  
Глизнуцинк.т.н.,  
доцент, ЦЭТ**

**Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ**

**«О противодействии легализации  
(отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и  
финансированию терроризма»**



Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

# ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ

предупреждения

выявления

пресечения

операций (сделок) клиентов (ОД/ФТ)

## ПОДОЗРЕВАЕТСЯ

КЛИЕНТ

ОПЕРАЦИЯ

# РОСФИНМОНИТОРИНГ

## СБОР ИНФОРМАЦИИ – АНАЛИЗ - ВЫВОДЫ

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в т.ч. кредитные организации

2. ИП: страховой брокер; скупка, купля-продажа драгоценных металлов; посреднические услуги купли-продажи недвижимого имущества

3. Адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимат. деятельность в сфере оказания юридич. или бухгалт. услуг

4. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы

Не вправе разглашать факт передачи информации

# 115-ФЗ: МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

внутренний  
контроль

обязательный  
контроль -  
закрытый перечень  
операций (сделок)

запрет на информирование клиентов, **кроме**

- По замораживанию (блокированию) денежных средств
- По приостановлении операции
- Об отказе в выполнении распоряжения клиента
- Об отказе от заключения договора банковского счета
- О расторжении договора банковского счета

# 115-ФЗ: МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

внутренний  
контроль

обязательный  
контроль -  
закрытый перечень  
операций (сделок)

запрет на информирование клиентов, **кроме**

- По замораживанию (блокированию) денежных средств
- По приостановлении операции
- Об отказе в выполнении распоряжения клиента
- Об отказе от заключения договора банковского счета
- О расторжении договора банковского счета

**А ТЕПЕРЬ И ОБ ИХ ПРИЧИНАХ**

# ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ 2017/2018

Методические рекомендации ЦБ №4-МР 02.02.2017г.

Использование исполнительных документов

Методические рекомендации ЦБ №5-МР 09.02.2017г.

Внешнеторговые контракты на услуги перевозки

Методические рекомендации ЦБ №18-МР 21.06.17г.

Критерий признака уплаты налогов (0,9% от оборота)

Одинаковые устройства доступа в банк-клиент

Одинаковые криптографические ключи

Методические рекомендации ЦБ №19-МР 21.07.17г.

Формальный подход банков к ПОД/ФТ

при работе с корпоративными картами клиентов (лимит 100 тыс.р.)

Методические рекомендации ЦБ №5-МР 16.02.2018г.

Критерии признаков неуплаты НДС (вход > 70% выход < 30%)

Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2018г.

О повышении внимания нотариусов к отдельным операциям клиентов

# ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

24 (Двадцать четыре) документа  
устанавливают  
признаки подозрительных клиентов и их  
операций

**Были и есть главные**

подозрительные клиенты и операции:

**отказ** в выполнении распоряжения  
клиента

**отказ** от заключения договора  
банковского счета



# БЛОКИРОВАНИЕ (ЗАМОРАЖИВАНИЕ) БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ЗАПРЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

принадлежащими организации или физическому лицу, **включенным в перечень** организаций и физических лиц, в отношении которых **имеются сведения об их причастности** к экстремистской деятельности или терроризму

- Решение суда
- Следствие
- Постановление прокурора
- Иностраный перечень
- Решение иностранного суда

принадлежащими организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности **при отсутствии оснований для включения в перечень** при наличии **достаточных оснований подозревать причастность** организации или физического лица к террористической деятельности

Назначение ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей

# ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИИ

за исключением операций по зачислению денежных средств

- Приостановление банком на 5 дней и сообщение об этом в Росфинмониторинг
- Приостановление Росфинмониторингом на 30 дней
- Приостановление по решению суда до отмены решения

# ОТКАЗ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ

за исключением операций по зачислению денежных средств

- не представлены документы, необходимые для фиксирования информации
- у работников банка возникают подозрения, что операция совершается в целях отмывания доходов или финансирования терроризма

# ОТКАЗ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

в случае наличия подозрений о том,  
что целью заключения такого договора  
является совершение операций  
в целях легализации доходов  
или финансирования терроризма

# РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

в случае принятия в течение календарного  
года двух и более решений об отказе  
в выполнении распоряжения клиента  
о совершении операции

# БЕЗОТВЕТСТВЕННОСТЬ

не являются основаниями для  
возникновения гражданско-  
правовой ответственности банков  
за нарушение условий  
соответствующих договоров

**МЕХАНИЗМ  
ИНФОРМИРОВАНИЯ  
БАНКОВ ОБ ОТКАЗАХ  
(07.01.2017г.)**

**Банк**



**Банк**



**Банк**

**Росфинмониторинг**



**Банк**



**Банк**



**Банк**

**Росфинмониторинг**

**ЦБ РФ**

**Банк**



**Банк**



**Банк**

**Росфинмониторинг**

**ЦБ РФ**

**Банк**



**Банк**



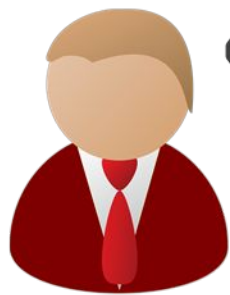
**Банк**

**Механизм  
реабилитации  
клиента банка  
(21.04.2018г.)**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ  
МОНИТОРИНГУ**

**«О МЕХАНИЗМЕ РЕАБИЛИТАЦИИ КЛИЕНТОВ,  
В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ  
ОБ ОТКАЗЕ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ  
И ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА)»**

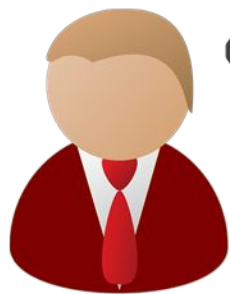
**РЕАБИЛИТАЦИЯ - Восстановление чести,  
репутации неправильно обвиненного  
или опороченного лица**



**Отказ,  
информация о причине**

**Объяснительные  
документы**

**Банк**



Отказ,  
информация о причине

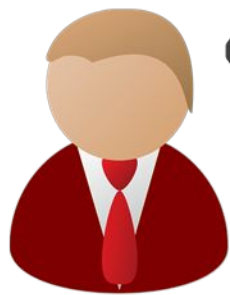
Объяснительные  
документы

Банк

Согласен,  
сторно в РФМ

несогласен





Отказ,  
информация о причине

Объяснительные  
документы

Банк

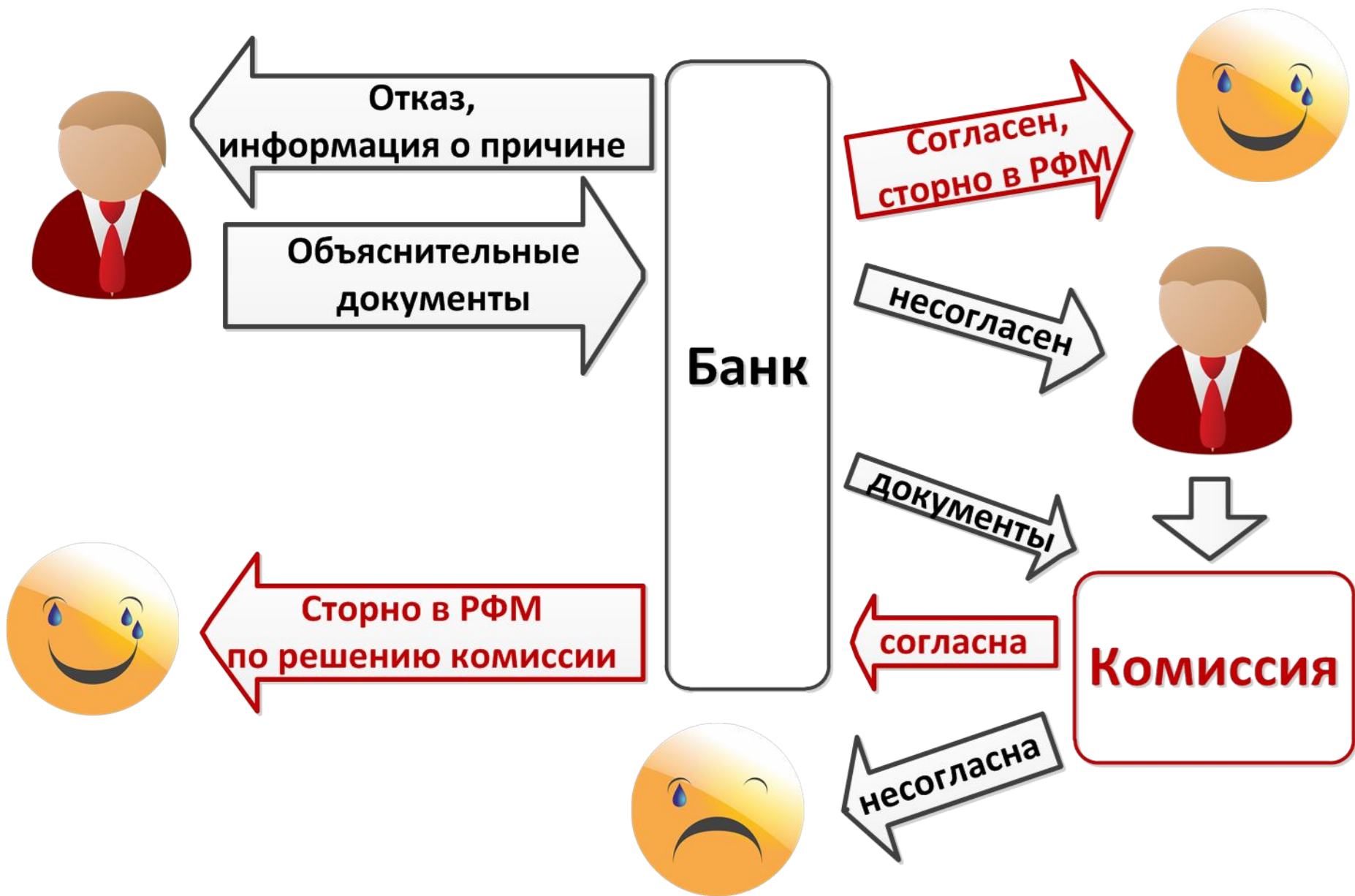
Согласен,  
сторно в РФМ

несогласен

документы



**Комиссия**



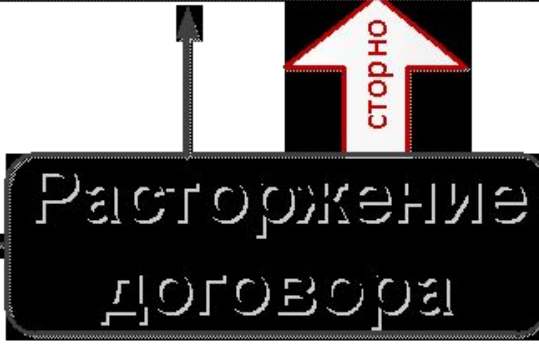
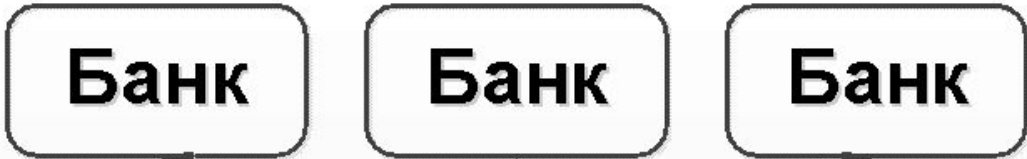


**Механизм  
реабилитации  
бывшего  
клиента банка**



**Росфинмониторинг**





# МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«30» марта 2018 г.

г. Москва



**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**

# МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ

1. Подача заявления, сведений и документов
  2. Предварительное рассмотрение заявления
  3. Запрос в банк
  4. Изучение документов заявителя и банка
  5. Проект решения направляется в Росфинмониторинг для согласования
  6. В случае согласования – решение принято  
На все дается 20 рабочих дней
  7. Решение направляется заявителю и в банк в течение трех рабочих дней
- Решение пересмотру не подлежит
- Клиент может повторно обратиться в банк за проведением операции или открытием счета

# СВЕДЕНИЯ В ПОДАВАЕМОМ ЗАЯВЛЕНИИ

1. Наименование заявителя, ИНН, дата и адрес государственной регистрации, размер уставного капитала, ФИО директора
2. Основной (по ОКВЭД) и фактически осуществляемые виды деятельности
3. Штатная численность, размер ФОТ за последние 6 месяцев
4. Информация о заявителе в открытых источниках информации
5. Наименование операции, в которой отказано
6. Причины отказа
7. Обстоятельства отказа
8. Дата отказа
9. Наименование и регистрационный номер банка

[Интернет-приемная Банка России](#) > [Подать жалобу](#)

# Подать жалобу

1. [Тема жалобы](#) → 2. [Описание](#) → 3. [Контакты](#) → 4. [Проверка данных](#)

Пожалуйста, заполните предлагаемую форму, изложив информацию полно и корректно. От этого зависит результат Вашего обращения.

## Тема жалобы

Банковские продукты / услуги

## Продукт

Обращение в Межведомственную комиссию

## Тип проблемы

Отказ в проведении операции

# МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ

**В комиссию можно  
обращаться с  
жалобой на отказы,  
полученные**

**до 30 марта 2018 года**



**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**