

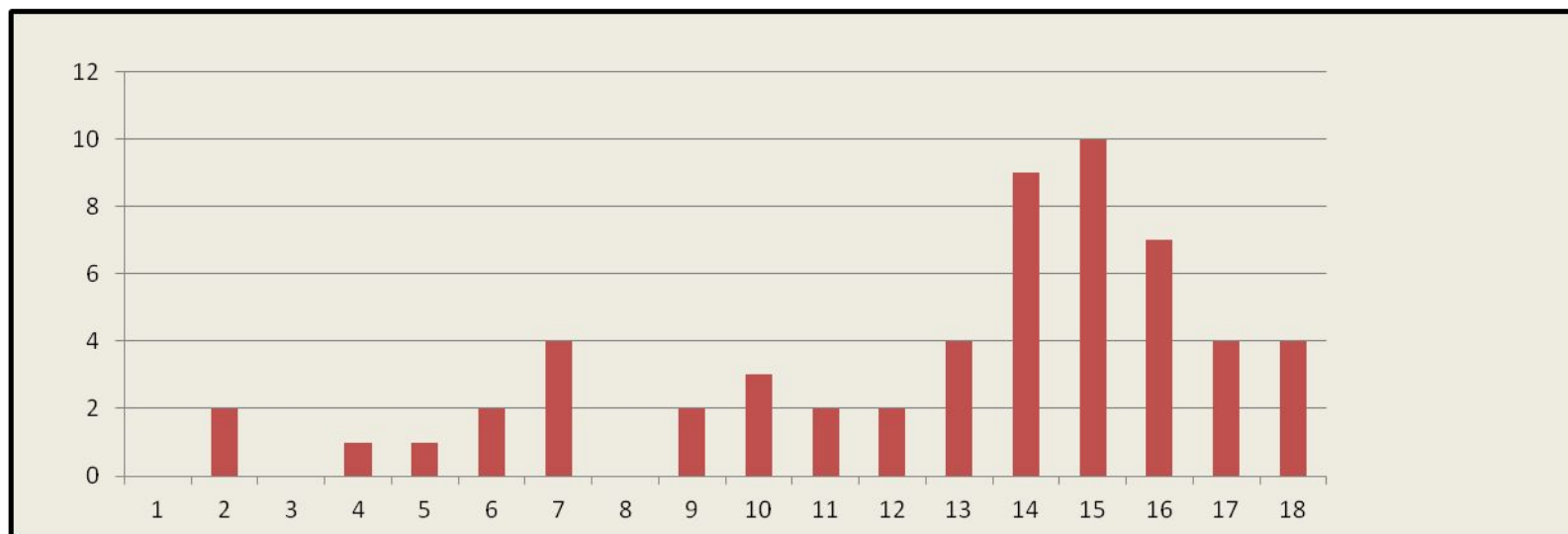


механизм реабилитации клиентов банков

**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



Росфинмониторинг

ЦБ РФ

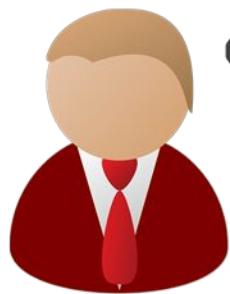


**Механизм
реабилитации
клиента банка
(21.04.2018г.)**

**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)»**

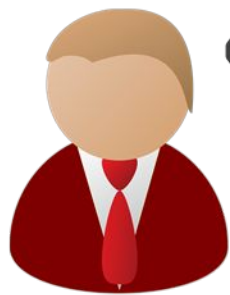
**РЕАБИЛИТАЦИЯ - Восстановление чести,
репутации неправильно обвиненного
или опороченного лица**



**Отказ,
информация о причине**

**Объяснительные
документы**

Банк



Отказ,
информация о причине

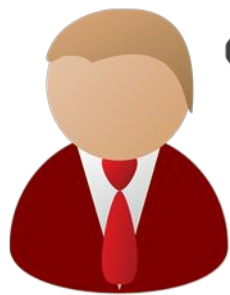
Объяснительные
документы

Банк

Согласен,
сторно в РФМ

несогласен





Отказ,
информация о причине

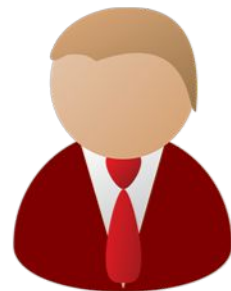
Объяснительные
документы

Банк

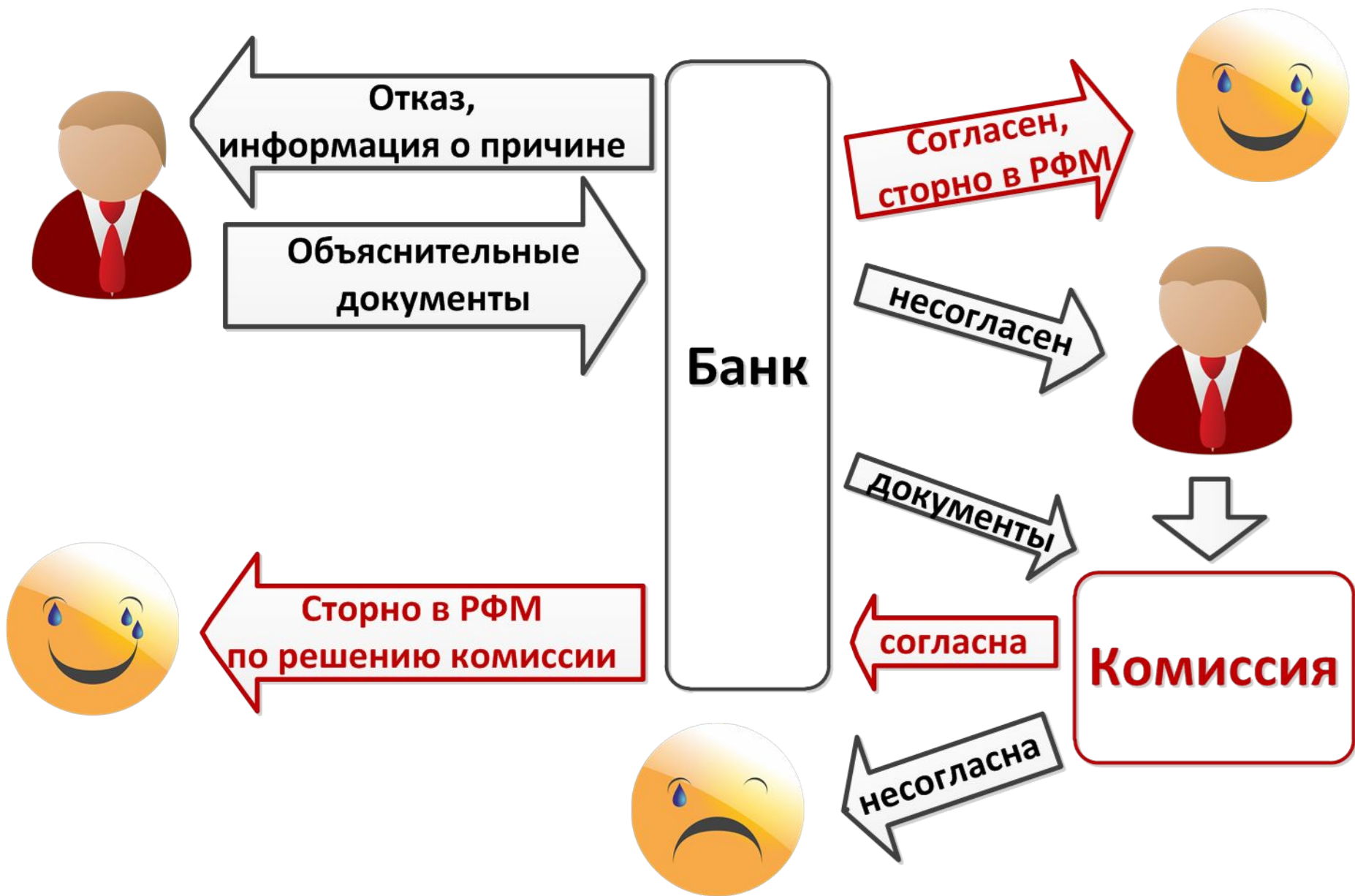
Согласен,
сторно в РФМ

несогласен

документы



Комиссия



**Механизм
реабилитации
бывшего
клиента банка**

Банк

Банк

Банк

ЦБ РФ

Росфинмониторинг

Отказ
банка

Отказ
банка

Расторжение
договора

Банк Банк Банк

ЦБ РФ

Росфинмониторинг

Отказ
банка

Отказ
банка

Расторжение
договора

Устранить
причину
отказа

Устранить
причину
отказа

сторно

сторно

сторно

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](#)

[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!**