



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ПО 115-ФЗ БАНК ОЦЕНИВАЕТ ВАШ БИЗНЕС КАК ВЫСОКОРИСКОВЫЙ

Сергей Сковорода

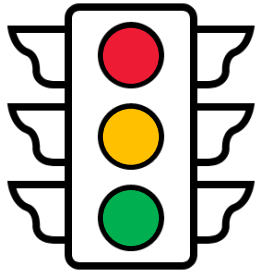
Ноябрь 2022





Три группы риска совершения подозрительных операций:

Данные обновляются ежедневно



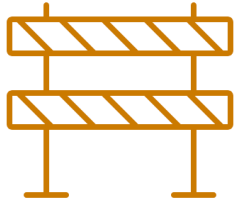
- **НИЗКАЯ** (99% компаний)
- **СРЕДНЯЯ** (0,3% компаний)
- **ВЫСОКАЯ** (0,7% компаний)



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



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



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

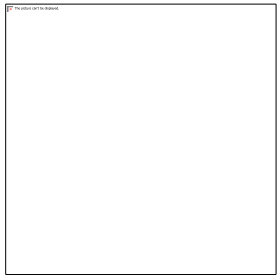
Если клиент относится к «красной» группе:



- 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 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»:

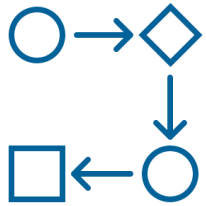
1. Запросить банк о причинах отказа
2. Представить в банк документы
3. Банк должен ответить в течение семи дней



Если банк не пересмотрел решение, обратиться в МВК

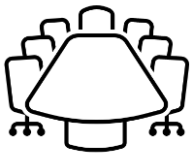


Запросить банк и обратиться в МВК можно независимо от сроков давности



- 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



Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная Банка России

cbr.ru/reception/

Информационно-просветительский ресурс Банка России

fincult.info