



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Корбу Виктору Владимировичу

korbv@gmail.com

Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг

Управление «С»
по обработке обращений
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.12.2018 № Ц1/293249
на № ОТ6-13935 от 03.12.2018

О рассмотрении обращения

Уважаемый Виктор Владимирович!

Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг по обработке обращений, рассмотрев Ваше обращение от 03.12.2018 № ОТ6-13935, сообщает следующее.

Кредитные организации являются самостоятельными юридическими лицами и на основании статьи 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России не вправе вмешиваться в их оперативную деятельность, к которой, в том числе относятся взаимоотношения с клиентами в рамках заключенных договоров.

Кредитные организации по результатам работы, проводимой на

основании правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), могут воспользоваться предоставленным им пунктом 11 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) правом отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случае если не представлены необходимые документы, а также в случае, если у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кредитные организации в своих внутренних документах самостоятельно определяют необходимость и порядок направления запросов документов, перечень (объем) запрашиваемых для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ у клиентов документов, а также сроки их представления и рассмотрения.


На основании пункта 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиенты кредитных организаций обязаны предоставлять им необходимую для исполнения требований этого закона информацию.

В соответствии с условиями заключенных с клиентом договоров в качестве самостоятельной меры по результатам проводимого финансового мониторинга кредитной организацией в отношении клиента могут быть введены ограничения на использование технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) при сохранении права проводить определенные операции по счету, используя платежные документы на бумажном носителе.

Решение о применении мер ПОД/ФТ, в том числе об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции кредитная организация принимает самостоятельно в каждом конкретном случае, ориентируясь на собственные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом всей имеющейся в ее распоряжении информации и документов, специфики деятельности, уровня риска, связанных с клиентами и их операциями.

Отмечаем, что Вы вправе обратиться в соответствии с нормами статьи 11 Гражданского кодекса Российской Федерации за защитой нарушенных прав в суд, если считаете, что какие-либо действия кредитной организации неправомерны и/или ущемляют Ваши права.

Заместитель начальника



Л.А. Юдина