

И. А. Крестовский

*Кандидат экономических наук,
IvanKrestovsky@russianpost.ru*

*УФПС г. Москвы — филиал ФГУП «Почта России»,
Москва, Российская Федерация*

Особенности применения кредитными организациями права отказа в проведении банковских операций в целях противодействия легализации преступных доходов

Аннотация: *В течение последних 6 лет законодательно дано право кредитным организациям отказывать клиентам в совершении расчётных операций в случае возникновения у работников банка подозрений, что они проводятся в целях легализации преступных доходов. В настоящее время данное право трансформировалось в обязанность отказывать всем, кто вызывает какие-либо подозрения в возможном отмывании денег. Однако последние изменения в законодательство могут позволить исключить случаи неправомерных отказов.*

Ключевые слова: *отказ в проведении операции, легализация преступных доходов, Межведомственная комиссия при Центральном Банке РФ.*

I. A. Krestovskiy

*Cand. Sci. (Econ.),
IvanKrestovsky@russianpost.ru
Russian Post (Moscow branch),
Moscow, Russian Federation*

Features of the application by credit organizations of the right to refuse to conduct banking operations in order to counter the legalization of criminal proceeds

Annotation: *For the past 6 years, the law has given the right to credit organizations to deny customers to perform settlement operations in the event that bank employees suspect that they are held in order to legalize criminal proceeds. At present, this right has been transformed into a duty to deny everyone who causes any suspicion of possible money laundering. However, recent changes in legislation may allow to exclude cases of unlawful refusals.*

Keywords: *refusal of the operation, legalization of criminal proceeds, Interdepartmental Commission at the Central Bank of the Russian Federation.*

В настоящее время многие представители различных компаний сталкивались с тем, что кредитные организации отказываются проводить те или иные банковские операции без сопровождения их подтверждающими документами со стороны представителей юридического лица. При этом подтверждающими документами не являются подписанные

платёжные поручения, а, как правило, ими являются различные договоры с контрагентами (договоры поставки, займа, оказание услуг и т.д.) либо документы, подтверждающие легальные источники происхождения денежных средств. Запрашивая данные документы, представители банка ссылаются на необходимость выполнения кредитной организацией требований Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ¹ (далее — Федеральный Закон). Таким образом, по одному клиенту банка может быть сформировано целое досье из подтверждающих документов. Это необходимо для проверки законности проведения клиентских операций, а также для исключения репутационных рисков для самой кредитной организации.

В то же время достаточно часто имели случаи необоснованных отказов клиентам в проведении расчётных операций со стороны кредитных организаций. В данном случае речь идёт именно про необоснованные отказы, т. е. не рассматриваются ситуации, когда организации предоставляют в банк фиктивную или неверную документацию или не предоставляют её вовсе. Могут быть следующие причины необоснованных отказов в совершении операций со стороны представителей кредитной организации:

1. Организация — юридическое лицо находится в банке на обслуживание сравнительно недавно, при этом клиент не является крупной и известной в бизнес-кругах организацией. Всё это приводит к тому, что организация ещё «не завоевала» определённое доверие у банка, поэтому к операциям и документам данной компании сотрудники кредитной организации относятся с настороженностью и в некоторых случаях отказывают в проведении операций, опасаясь репутационных рисков и иных рисков, указанных в Положении Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П².
2. Низкая компетентность работников кредитной организации, которым затруднительно провести полную оценку документов, включая бухгалтерскую отчётность, и которым проще отказать клиенту в совершении операции, чем брать возможные риски «на себя».

В соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального Закона банки могут отказать в совершении операции клиента, более того, согласно п. 5.4 данного Закона после двух отказов, кредитная организация может в одно-

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

² п. 4(1).1 Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

стороннем порядке расторгнуть договор с клиентом. Особенно это тревожной является ситуация, если отказ действительно необоснованный. Последствия необоснованного отказа со стороны кредитной организации для бизнеса компании следующие:

- несвоевременная оплата обязательств перед контрагентами и, как следствие, потеря бизнес-репутации перед партнёрами;
- закрытие расчётного счёта организации в соответствии с п. 5.4 Федерального Закона, сопровождаемое предшествующими двумя отказами в совершении операции;
- при закрытии расчётного счёта у организации отсутствует возможности проводить обязательные платежи, включая расчёты по налогам, через кредитную организацию, при этом остаётся возможность осуществлять расчёты только посредством почтового перевода³;
- в соответствии с требованиями Федерального закона кредитные организации передают информацию об отказах в совершении операций и факте одностороннего расторжения клиентского расчётного счёта в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг), Росфинмониторинг затем направляет данную полученную информацию в Центральный банк, который доводит её до всех кредитных организаций с целью принятия ими решений об оценке рисков. Таким образом, у всех российских банков имеются так называемые «чёрные списки» клиентов, которым отказали в совершении операций и расторгли договор на обслуживание банковского счёта. Возможен риск отказа добропорядочным клиентам в обслуживании во всех кредитных организациях страны из-за того, что им было ошибочно отказано в совершении операции единожды в одном банке;
- потеря доверия к банку со стороны представителей организации, действия кредитной организации трактуются, как «рэкёт»;
- появление у организации различных неустоек и штрафов из-за несвоевременной оплаты обязательств и т.д.

Как указано выше достаточно неприятные ситуации возникали у клиентов банков, получавших неквалифицированные отказы в проведении расчётных операций. Поэтому 29.12.2018 г. за № 470-ФЗ были внесены изменения в Федеральный Закон, ограничивающие кредитные организации в своей деятельности по отказу в выполнении распоряжения клиента в проведении расчётной операции. Закон обязывает

³ п. 91, п. 226 Почтовых правил, утв. Приказом Минсвязи РФ от 14.11.1992 г. № 416.

банки подробно описать в Правилах внутреннего контроля процедуру отказа в совершении клиентской операции⁴. Правила внутреннего контроля — это внутренний документ кредитной организации по выполнению требований Федерального закона, т. е. это инструкция, которую каждый банк обязан разработать и соблюдать (далее — Правила).

В Правилах разрабатывается форма уведомления клиента об отказе в совершении операции с указанием причин отказа. Теперь клиент, получив письменное уведомление с причинами отказа, будет иметь представление, что именно банку необходимо для проведения расчётной операции. Более того, у клиентов появилось право после получения данного уведомления об отказе в проведении операции предоставить в банк необходимые документы, и кредитная организация обязана изучить представленные бумаги. Не позднее десяти дней с момента получения документов представители банка обязаны сообщить клиенту о пересмотре своего решения об отказе в проведении операции. Если же банк во второй раз отказывает клиенту в проведении одной и той же операции, а клиент считает это решение необоснованным, то представитель организации вправе обратиться с заявлением в Центральный Банк РФ. Данное право клиенту теперь предоставляет п. 13.5 ст. 7 Федерального закона. Однако срок рассмотрения подобных обращений может составить 20 рабочих дней. Это максимальное количество времени, отведённое Федеральным законом.

Для рассмотрения обращений клиентов об отказах в проведении операций при ЦБ РФ создана специальная Межведомственная комиссия. Именно комиссия при ЦБ будет изучать документы, представленные клиентом. Также комиссия обязана запросить у банка информацию по отказам. В свою очередь, кредитная организация вместе с данной информацией обязана предоставить обоснованное решение об отказе.

Центральный банк в данном случае является абсолютно нейтральной стороной, поэтому есть уверенность, что представленная клиентом и банком информация будет рассмотрена по существу. В свою очередь, представители кредитных организаций в настоящее время будут иметь опасения того, что клиенты могут обратиться с претензией в Центральный банк. Сотрудники Центрального Банка, исходя из приложенных клиентом к обращению документов, смогут сделать вывод об обоснованности или необоснованности отказа со стороны сотруд-

⁴ п. 6 Положения Банка России от 02.03.2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ников кредитной организации. Если необоснованных отказов клиентам у одной кредитной организации будет достаточно много, то сотрудники Центрального Банка могут поднять вопрос о компетентности работников подобной кредитной организации.

После рассмотрения представленной сторонами информации Межведомственная комиссия при Центральном Банке выносит решение о возможности проведения операции либо об отклонении заявления. О данном решении комиссия письменно сообщает клиенту и банку. В случае принятия решения об отсутствии у банка оснований в отказе проведения операции кредитная организация обязана исполнить распоряжение комиссии Центрального банка и уже не вправе по рассматриваемой операции отказать клиенту повторно. Более того кредитная организация должна направить сообщение в Федеральную службу по финансовому мониторингу о проведении ранее отклонённой операции в соответствии с решением Межведомственной комиссии.

Федеральный закон не устанавливает обязанность ЦБ РФ корректировки так называемых «чёрных списков» клиентов, которым отказали в совершении операций. Однако имеющаяся обязанность банков по предоставлению сообщений в Росфинмониторинг о проведении ранее отклонённых операций даёт надежду того, что корректировки списков «нехороших» клиентов всё-таки проходят вместе с их обновлением.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
2. Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
3. Почтовые правила, утв. Приказом Минсвязи РФ от 14.11.1992 г. № 416.
4. Положение Банка России от 02.03.2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

References

1. Federalnyi zakon ot 07.08.2001 # 115FZ «O protivodeystvii legalizatsii (otmyvaniy) dohodov, poluchennyh prestupnym pytyom, I finansirovaniu terrorizma.
2. Polozhenie Banka Rossii ot 16.12.2003 # 242-P Ob organizatsii vnutrennego kontrolya v kreditnyh organizatsiyah I bankovskikh gruppah.
3. Pochtovye pravila, utv. Prikazom Minsvyzi RF 14.11.1992 # 416.
4. Polozhenie Banka Rossii ot 02.03.2012 # 375-P O trebovaniyah k pravilam vnutrennego kontrolya kreditnoy organizatsii v tselyh protivodeystviya le legalizatsii (otmyvaniy) dohodov, poluchennyh prestupnym pytyom, I finansirovaniu terrorizma.