



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00

От 31.01.2023 № 59-5-1/5251

на от

О рассмотрении обращения

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг рассмотрела обращение (далее – Заявитель) от (вх. №), поступившее через Интернет-приемную Банка России, и сообщает следующее.

Межведомственная комиссия, созданная при Банке России в соответствии с пунктом 13.5 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), рассматривает:

1. Заявления об обжаловании решений кредитных организаций об отказе в совершении операций или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе)¹, в случае получения от кредитной организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

2. Заявления об обжаловании примененных кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, при условии присвоения клиенту и кредитной организацией, и Банком России высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

¹ Пункты 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Требования к заявлению, перечень документов и сведений, представляемых в межведомственную комиссию, установлены Положением № 795-П².

Согласно пункту 2.1 Положения № 795-П в случае несоответствия заявления требованиям Положения № 795-П Банк России оставляет такое заявление без рассмотрения по существу.

Из обращения Заявителя, адресованного в межведомственную комиссию, и приложенных к нему документов, не следует, что АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) принял в отношении Заявителя решение об отказе или применил к Заявителю меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В связи с изложенным и в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 795-П обращение Заявителя оставлено без рассмотрения по существу.

По информации, полученной от Банка, 07.10.2022 Заявителю было приостановлено дистанционное банковское обслуживание счета.

Также Банк указывает, что по результатам анализа предоставленных Заявителем документов, решение об ограничении дистанционного банковского обслуживания счета осталось без изменения, основания для пересмотра принятого решения отсутствуют.

Обращаем внимание, что в соответствии с условиями заключенных с клиентом договоров в качестве меры по результатам проводимого финансового мониторинга кредитной организацией в отношении клиента могут быть введены ограничения на использование технологий дистанционного доступа к банковскому счету, в том числе с использованием банковской карты, при сохранении права проводить операции по счету, используя платежные документы на бумажном носителе.

² Положение Банка России от 23.06.2022 № 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении».

В связи с чем, обжалование действий кредитных организаций по ограничению дистанционного банковского обслуживания не относится к установленной Федеральным законом № 115-ФЗ компетенции межведомственной комиссии, поскольку ограничение дистанционного банковского обслуживания не является отказом от проведения операции.

Вместе с тем, возможность распоряжаться принадлежащими Заявителю денежными средствами сохраняется при условии предоставления в Банк платежных документов на бумажных носителях.

Банк России на основании статьи 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации и не наделен полномочиями давать им указания по конкретным случаям оказания (установления и/или снятия ограничений) услуг банковского обслуживания их клиентам и по конкретным случаям информационного взаимодействия с ними.

Отношения между кредитной организацией и ее клиентом носят гражданско-правовой характер, регулируются нормами гражданского законодательства и условиями заключенных договоров, а споры между ними подлежат разрешению в судебном порядке.

Также сообщаем, что в компетенцию межведомственной комиссии входит рассмотрение заявлений об обжаловании мер, примененных кредитной организацией, а не отнесение Банком России клиентов кредитной организации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Только в случае принятия межведомственной комиссией по результатам рассмотрения заявления об обжаловании мер решения об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация и Банк России обязаны изменить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций заявителя, а кредитная организация также обязана прекратить применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Обращаем внимание Заявителя, что заявление в межведомственную комиссию подается лично лицом, либо его представителем (с приложением документов, подтверждающих полномочия).

Однако Заявитель не представил в межведомственную комиссию копию документа, удостоверяющего личность

Надеемся, что предоставленная информация окажется полезной.

Заместитель начальника Управления
поддержки бизнес-процессов Службы
по защите прав потребителей
и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России

Л.В. Игнаткова