

Посредством Личного кабинета



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**

**Начальнику Центра
обеспечения деятельности
межведомственной комиссии
Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

Сковороде С.В.

от 15.04.2025 № 02-05/494

на № 59-14/10717 от 14.03.2025

Уважаемый Сергей Владимирович!

Кредитные организации – члены Ассоциации банков России¹ ознакомились с доработанным проектом методических рекомендаций для предпринимателя 4.0 «что делать, если банк ограничил операции по счету?» и направляют предложения к тексту методических рекомендаций, которые носят уточняющий и редакционный характер.

Также Ассоциация предлагает дополнить методические рекомендации информацией, связанной с требованиями Закона №161-ФЗ², о том, что банки обязаны приостанавливать переводы, если информация о получателе денег содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и о том, что делать предпринимателю в таком случае.

Приложение:

1) Предложения на проект методических рекомендаций для предпринимателя «Что делать, если банк ограничил операции по счету?» версия 4.0 – на 3 л.

С уважением,

Д.Г. Липаев

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (495) 785-29-90, доб. 152, turkina@asros.ru

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Предложения
на проект методических рекомендаций для предпринимателя
«Что делать, если банк ограничил операции по счету?» версия 4.0

№ п/п	Структурная единица Проекта	Текущая редакция Проекта	Предлагаемая редакция Проекта	Пояснение основания замечания или предложения
1.	Почему банк может ограничить операции по счету? (стр.4)	Банки конкурируют между собой за клиентов и заинтересованы в том, чтобы обслуживать их максимально оперативно. Но в некоторых случаях они обязаны применять в отношении клиента ограничительные меры: приостанавливать операции по счету, отказывать в их проведении, ограничивать дистанционный доступ к счету, замораживать денежные средства на счете и т.д.	Банки конкурируют между собой за клиентов и заинтересованы в том, чтобы обслуживать их максимально оперативно. Но в некоторых случаях они обязаны применять в отношении клиента ограничительные меры: приостанавливать операции по счету, отказывать в их проведении, ограничить (лимитировать) доступ в интернет - банк и использование банковских карт , замораживать (блокировать) денежные средства на счете и т.д.	Формулировку «ограничивать дистанционный доступ к счету» клиенты воспринимают как блокировку счета. В целях единой трактовки по тексту Проекта предлагается скорректировать по аналогии с пунктом «Что может сделать банк, если посчитает операцию подозрительной?» (стр.10).
2.	Что может сделать банк, если посчитает операцию подозрительной? (стр.10)	Банк имеет право: ■ запросить (дополнительно запросить) у клиента документы и информацию (например, о проведении операции, источнике происхождения денежных средств, о контрагентах, реальности ведения хозяйственной деятельности и т.д.), использовать иные источники информации; ■ установить срок для представления запрашиваемых документов и информации (в соответствии с условиями	Банк имеет право: ■ запросить (дополнительно запросить) у клиента документы и информацию (например, о проведении операции, источнике происхождения денежных средств, о контрагентах, реальности ведения хозяйственной деятельности и т.д.), использовать иные источники информации; ■ установить срок для представления запрашиваемых документов и информации (в соответствии с условиями	Аббревиатура «ДБО» не всегда понятна обычному предпринимателю, в связи с чем предлагается изложить более доступно.

	документов и информации (в соответствии с условиями заключенного договора и внутренними правилами банка); ■ пригласить клиента в банк на рабочую встречу для устного разьяснения; ■ выехать по месту ведения бизнеса клиента; ■ принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций; ■ ограничить (лимитировать) риск совершения операций (уровня) подозрительных операций; ■ ограничить (лимитировать) ДБО и использование банковских карт. После того, как банк рассмотрит запрошенные документы, он может: ✓ провести операцию; ✓ принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентом, к которой он ранее был отнесен банком; ✓ принять решение о квалификации операции в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию; ✓ ограничить использование операций в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию;	заключенного договора и внутренними правилами банка); ■ пригласить клиента в банк на рабочую встречу для устного разьяснения; ■ выехать по месту ведения бизнеса клиента; ■ принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций; ■ ограничить (лимитировать) доступ в интернет банк и использование банковских карт. После того, как банк рассмотрит запрошенные документы, он может: ✓ провести операцию; ✓ принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентом, к которой он ранее был отнесен банком; ✓ принять решение о квалификации операции в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию; ✓ ограничить использование операций в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию;	
--	---	---	--

		✓ ограничить использование ДБО, включая банковские карты; ✓ принять решение об отказе в проведении операции и направить в Росфинмониторинг соответствующее сообщение.			
3.	Часто задаваемые вопросы (стр. 24)	-	26. Вопрос: Что мне делать, если моего контрагента Банк указывает при проверке в сервисе комплексной проверки или перед совершением платежа в пользу такого контрагента, как имеющего негативные факторы и высокорискового контрагента. Я с этим контрагентом давно работаю и лично знаком, доверяю ему. Ответ: Сотрудничество с таким контрагентом повышает ваш уровень риска, банк может запросить документы и ограничить (лимитировать) доступ в интернет-банк, подготовьте все документы по сделкам и операциям с таким контрагентом. Лучше отказаться от расчетов с таким контрагентом.	Данный вопрос является наиболее распространенным и вызывающим претензии о нарушении деловой репутации со стороны как клиентов, так и их контрагентов в адрес банков	