



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

**Управление Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг
в Центральном федеральном округе**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

от 19.05.2017 № 059-4-5-07/9030

На №

от

О рассмотрении обращения

Интернет-приемная

Некоммерческое Партнерство
заготовителей, переработчиков лома и
опасных отходов «МеталлАльянс»,

Директору

В.В. Жданову

info@metallalians.ru

Уважаемый Владимир Викторович!

Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Центральном федеральном округе рассмотрело в рамках своей компетенции Ваше интернет-обращение от 21.04.2017 относительно деятельности ряда кредитных организаций, поступившее 20.02.2017 в Банк России, и сообщает следующее.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с полномочиями, установленными Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами.

В соответствии с п. 2 ст. 846 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Так, в соответствии с п. 5.2 ст. 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) кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом ни Закон № 115-ФЗ, ни нормативные акты Банка России в области ПОД/ФТ не содержат требования о необходимости информирования клиентов кредитных организаций о конкретных причинах (основаниях) принятия решения об отказе заключить договор банковского счета (вклада).

Обращаем внимание, что законодательство не предоставляет Банку России права вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, к которой относится установление договорных отношений с клиентами.

Заключение кредитными организациями договоров с клиентами осуществляется в рамках гражданско-правового регулирования и относится к оперативной деятельности кредитных организаций.

Доводим до Вашего сведения, что согласно п. 14 ст. 7 Закона № 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Закона 115-ФЗ.

В соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кроме того, в большинстве случаев договором банковского счета предусматривается также возможность наложения ограничений на использование клиентами технологий дистанционного доступа к банковскому счету.

Кредитные организации самостоятельно устанавливают в разрабатываемых правилах внутреннего контроля признаки сомнительных операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно ст. 4 Закона № 115-ФЗ организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ.

Обращаем внимание, что в соответствии со ст. 21 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляет в соответствии с подведомственностью дел, установленной процессуальным законодательством, суд.

Если Вы полагаете, что какие-либо действия (бездействие) банков неправомерны или ущемляют права и охраняемые законом интересы Некоммерческого Партнерства заготовителей, переработчиков лома и опасных отходов «МеталлАльянс», Вы вправе обратиться за их защитой в судебные органы.

Начальник отдела по работе с обращениями
на деятельность кредитных организаций № 4



А.И. Савин