



# КАК ПРОИСХОДИТ РЕАБИЛИТАЦИЯ БИЗНЕСА, ЕСЛИ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ЗАБЛОКИРОВАЛИ

**ПЕТР ПЕТРОВ,**

заместитель начальника

Информационно-аналитического управления

Службы по защите прав потребителей и обеспечению  
доступности финансовых услуг Банка России



# ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ

- Внесудебный порядок защиты прав клиентов
- Всестороннее и полное исследование обстоятельств, изложенных в обращении клиента
- Снижение напряженности в вопросах применения мер под/фТ





# КТО И В КАКИХ СЛУЧАЯХ МОЖЕТ ОБРАТИТЬСЯ

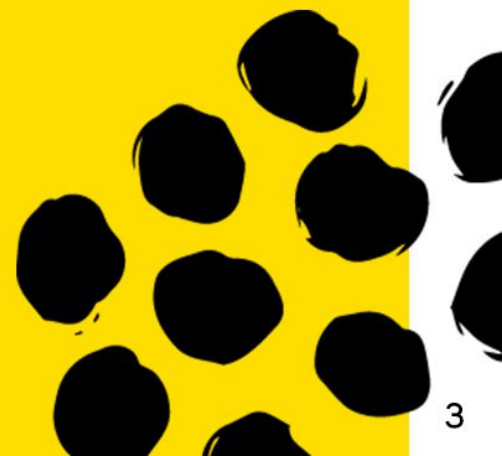
## КЛИЕНТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ОТКАЗ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ  
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО  
СЧЕТА (ВКЛАДА)

ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ  
ОПЕРАЦИИ

## КЛИЕНТЫ НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ  
ОПЕРАЦИИ



# ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ОТКАЗЕ

**1**

**ОБРАТИТЬСЯ В ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ С ДОКУМЕНТАМИ И (ИЛИ) СВЕДЕНИЯМИ ОБ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ:**

- ПРЕДОСТАВИТЬ ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ И ОБОСНОВЫВАЮЩИЕ ЗАКОННЫЙ ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИИ
- ПРЕДОСТАВИТЬ ДОКУМЕНТЫ ИЛИ СВЕДЕНИЯ, ОБОСНОВЫВАЮЩИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ ОПЕРАЦИИ
- ПРЕДОСТАВИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЯСНЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО УКАЗАННЫХ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПРИЧИН ОТКАЗА

# ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ОТКАЗЕ

**2**

**ПОЛУЧИТЬ ОТ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ СООБЩЕНИЕ ОБ УСТРАНЕНИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА ЛИБО О НЕВОЗМОЖНОСТИ УСТРАНЕНИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ОСНОВАНИЙ**

**3**

**ЕСЛИ ПОЛУЧЕНО СООБЩЕНИЕ О НЕВОЗМОЖНОСТИ УСТРАНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА:**

**ОБРАТИТЬСЯ С ЗАЯВЛЕНИЕМ В МЕЖВЕДОМСТВЕННУЮ КОМИССИЮ**



# ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ

- СРОК РАССМОТРЕНИЯ – 20 РАБОЧИХ ДНЕЙ
- ЗАПРОС ИНФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
- ВСЕСТОРОННЕЕ РАССМОТРЕНИЕ ДОВОДОВ ЗАЯВИТЕЛЯ И СВЕДЕНИЙ ОТ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ



# ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАЯВИТЕЛЯ

- ВИДЫ РЕШЕНИЙ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ
- НАПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ О РЕШЕНИИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ
- СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ СООБЩЕНИЙ



# ПОСЛЕ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ



ЕСЛИ РЕШЕНИЕ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ  
КОМИССИИ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ:

ОБРАТИТЬСЯ В ФИНАНСОВУЮ  
ОРГАНИЗАЦИЮ С СООБЩЕНИЕМ  
О РЕШЕНИИ  
МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ  
КОМИССИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ОПЕРАЦИИ ИЛИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ  
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО  
СЧЕТА (ВКЛАДА)

ЕСЛИ РЕШЕНИЕ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ  
КОМИССИИ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ:

ОБРАТИТЬСЯ В ФИНАНСОВУЮ  
ОРГАНИЗАЦИЮ С НОВЫМ  
КОМПЛЕКТОМ ДОКУМЕНТОВ,  
ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ИЗМЕНЕНИЕ  
ОБСТОЯТЕЛЬСТВ,  
ПОСЛУЖИВШИХ ОСНОВАНИЕМ  
ДЛЯ ОТКАЗА

ОБЖАЛОВАТЬ ДЕЙСТВИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В  
СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ

НЕ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ УСЛУГАМИ  
«РЕШАЛЬЩИКОВ»



## **ЧТО ПРОИСХОДИТ С ИНФОРМАЦИЕЙ В СЛУЧАЯХ ОТКАЗА ОТ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ОТКАЗА ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) И (ИЛИ) РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) С КЛИЕНТОМ**

- В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИНЯЛА РЕШЕНИЕ ОБ УСТРАНЕНИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА, ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЯЗАНА НАПРАВИТЬ СООТВЕТСТВУЮЩЕЕ СООБЩЕНИЕ В РОСФИНМОНИТОРИНГ
- В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ ПРИНЯЛА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ, ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЯЗАНА НАПРАВИТЬ СООТВЕТСТВУЮЩЕЕ СООБЩЕНИЕ В РОСФИНМОНИТОРИНГ