



## ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЙ ТАРИФ

Кроме прямого отказа в проведении операции банки применяют и другие меры, которые по логике должны стимулировать клиента отказаться от проведения операций сомнительных. Самая популярная — приостановка операции и отключение дистанционного банковского обслуживания, чтобы клиент представил подтверждающие сомнительную транзакцию документы. Кроме того, в банках есть так называемые заградительные тарифы для физлиц, которые направлены на предотвращение вовлечения граждан в отмывание преступных доходов. По словам председателя комитета по ПОД/ФТ АРБ Инны Родригес, подобные тарифы устанавливаются обычно на снятие крупных сумм наличных, полученных физлицами от организаций. Также подобные тарифы могут быть и на транзитные операции с участием физлиц. Такие тарифы могут составлять до 10% от снимаемой суммы.

клиент не подтвердил происхождение денег. Претензии банка были сняты лишь после того, как право собственности было переоформлено на покупателя и клиент представил соответствующие бумаги.

*Легальная операция, которая выглядит как сомнительная*

Поклонник подарил даме 1 млн руб., она положила их на счет в банке. Через некоторое время дама решила снять средства и купить себе что-то. Документов, подтверждающих происхождение средств, у дамы нет — банк отказывается в проведении операции по снятию наличных.

### Роботы тоже ошибаются

В кредитных организациях сомнительные операции выявляются автоматически. Следовательно, нельзя исключить технической ошибки. Например, в марте активно обсуждался кейс, когда Почта-банк заблокировал операцию по оплате отцом спортивной секции за дочь, так как был неочевиден выгодоприобретатель. Сумма платежа была порядка 3 тыс. руб., получателем денежных средств — департамент финансов Москвы. Еще один вариант — когда ФИО клиента пишется нетипично. «У меня простая фамилия, но в паспорте она написана через „ё“ — Королёв, — сетует зампред правления банка „Ренессанс Кредит“ Сергей Королёв. — Поскольку в документах традиционно пишется „е“ вместо „ё“, у меня постоянно бывают проблемы с банками». Еще одна типичная ситуация —

клиент из-за возраста должен был сменить паспорт, но реквизиты нового документа не представил. Были кейсы, когда и в этом случае отказ выносился автоматом.

### Защищаемся в банке

Далеко не всегда банки на автомате отказывают в проведении операции клиенту и сразу же заносят в черный список. Обычно этому предшествует отказ в дистанционном банковском обслуживании, истребование документов. При грамотном поведении до черного списка дело может и не дойти. По словам банкиров, главная причина попадания физлиц в список отказников — нежелание идти на контакт. «Если человек вместо представления небольшого и вполне оправданного пакета документов начинает скандалить, качать права и показывать полное нежелание сотрудничать с банком, банк, скорее всего, захочет расстаться с таким клиентом», — предупреждает собеседник «Денег» из одного из крупнейших российских банков.

После представления документов и пояснений клиент ждет реакции банка — тот либо снимет ограничения, и вы будете пользоваться счетом как ни в чем не бывало, либо запросит очередной пакет документов.

Вариант — перевести деньги в другой банк, не дожидаясь решения. Но в этом случае банк уже может документально оформить отказ в проведении операции с внесением в черный список или применить заградительный тариф на снятие со счета средств или перевод в другой банк.

Порой банк сам предлагает нежелательному клиенту покинуть банк, и в этом случае разумнее всего согласиться, не дожидаясь отказа в обслуживании.

Если же банк все же внес клиента в черный список, то необходимо выяснить причины отказа. До недавнего времени закон № 115-ФЗ прямо запрещал банкам информировать клиентов о принимаемых мерах в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, однако с 1 апреля этот запрет снят.

Узнав причины отказа, клиент вправе обратиться за реабилитацией в банк, представить нужные документы. Правда, пока подобным образом, по данным ЦБ, было реабилитировано всего 2,4 тыс. банковских клиентов.

Если же банк откажет, то есть реабилитация второго уровня — в межведомственной комиссии. Заявление на комиссию можно направить в ЦБ по почте или же через интернет-приемную Банка России. Туда кроме сведений о самом клиенте необходимо представить копии документов, которые были представлены в банк в связи с исключением из черного списка, а также документы, подтверждающие легальность операции. Если письменный отказ банка есть — приложить его. «Но он не является обязательным документом», — пояснил «Деньгам» собеседник в ЦБ. Решение комиссия принимает без участия заявителя в течение 20 рабочих дней, еще в течение трех дней она уведомляет о нем пострадавшего клиента. Пока эффективность данного механизма неизвестна — нормативные документы ЦБ, регулирующие работу межведомственной комиссии, вступят в силу лишь в конце апреля.

Когда ЦБ и правительство РФ выполнят поручение президента РФ, будет реальный механизм, защищающий от необоснованных блокировок. Пока же лучше воздержаться от нестандартных операций, которые банки могут отнести к сомнительным. ●

**Антиотмывочный закон 115-ФЗ указывает, что обязательному контролю подлежат все сделки физлиц на сумму от 600 тыс. руб.**