

УДК 346.62
DOI: 10.18572/
1812-3945-2018-4-9-17

«Отказные» полномочия банков в отношении подозрительных операций клиентов: вопросы соблюдения частных и публичных интересов



Алексеева Диана Геннадьевна,
профессор кафедры банковского права
Московского государственного
юридического университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
член Рабочей группы Банка России
по партнерскому банкингу,
член Ассоциации юристов России,
доктор юридических наук, профессор
alekseeva.dg@yandex.ru

Alekseeva Diana G.

Professor of the Department of Banking
Law of the Kutafin Moscow State Law
University (MSAL)
Member of the Partner Banking Work
Group of the Bank of Russia
Member of the Association
of Lawyers of Russia
Doctor of Law, Professor

В соответствии с действующим законодательством в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) кредитные организации вправе в установленных случаях отказать клиенту в открытии счета (вклада) либо в проведении операции по счету, а также закрыть банковский счет (вклад) клиента. Значительный рост жалоб клиентов на действия банков и нестабильная судебная практика обусловили принятие поправок в федеральный закон и ряд связанных с ним нормативных актов Банка России, предусматривающих создание механизма двухуровневой «реабилитации» клиентов, получивших «отказные» решения. Новеллы вступили в силу с 30 марта 2018 г. В статье рассматриваются причины недовольства клиентов, а также правовые проблемы, связанные с применением нового порядка обжалования.

Ключевые слова: отмывание доходов, полученных преступным путем, правовое регулирование, банковские операции, Банк России, реабилитация, кредитные организации, финансовый мониторинг, банковский счет, обжалование решений, Росфинмониторинг.

ALEKSEEVA D.G. BANK AUTHORITIES TO REFUSE TO PERFORM SUSPICIOUS CLIENT TRANSACTIONS: ISSUES OF OBSERVANCE OF PRIVATE AND PUBLIC INTERESTS

In accordance with the current legislation in the field of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, credit organizations have the right to refuse to open an account or to conduct an operation on the account, as well as to close the client's Bank account. The significant growth of customer complaints about the actions of banks and unstable court practice led to the adoption of amendments to the Federal law and any of related regulations of the Bank of Russia, providing for the creation of a mechanism of twolevel "rehabilitation" of customers who have received "refusal" decisions from credit institutions. The new norms came into force on 30 March 2018. The article discusses the causes of customer dissatisfaction, as well as the legal problems associated with the application of the new procedure of appeal.

Keywords: money laundering, criminal proceeds, legal regulation, banking operations, Bank of Russia, rehabilitation, credit organizations, financial monitoring, Bank account, appeal of decisions, Federal financial monitoring service.