

Процедура рассмотрения споров по Закону о противодействии легализации в Банке и Межведомственной комиссии при Центральном банке Российской Федерации

Изменения в Законе о противодействии легализации, позволяющие Компаниям обращаться в Банк и Межведомственную комиссию, вступают в силу лишь 30 марта 2018 года, поэтому в данный момент мы не можем рассказать о практике и статистике рассмотрения споров между Компаниями и Банками в указанных инстанциях.

ПРОЦЕДУРА РАССМОТРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ КОМПАНИИ В БАНКЕ.

- а) Если Банк принимает решение об отказе в проведении операции или о расторжении договора банковского счета, то Компания имеет право представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для такого решения (п. 13.4 ст. 7); Банк обязан в течение 10 дней рассмотреть представленные Компанией документы и (или) сведения и сообщить Компании:
- об устранении оснований для принятия мер;
 - о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из представленных документов и (или) сведений.
- б) Если Банк отказал Компании в проведении операции или заключении/расторжении договора, представив соответствующие сведения в Росфинмониторинг, то при устранении оснований для такого отказа Банк обязан известить об этом Росфинмониторинг не позднее следующего рабочего дня (п. 13 ст. 7 Закона о противодействии легализации).

РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ В МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ

Если Банк не считает возможным устранение оснований для отказа в проведении операции или открытии счета, то Компания вправе подать заявление в межведомственную комиссию при Центральном банке Российской Федерации (далее — Межведомственная комиссия).

Закон о противодействии легализации предъявляет следующие требования к процедуре оспаривания решений Банков в Межведомственной комиссии:

- а) обращение в Межведомственную комиссию возможно только после отказа в удовлетворении требования Компании со стороны Банка;

- b) общий срок рассмотрения требования Межведомственной комиссией не должен превышать 20 дней;
- c) перед рассмотрением заявления по существу Межведомственная комиссия обязана запросить у Банка:
 - мотивированное обоснование решения об отказе от проведения операции / заключения договора или о расторжении договора;
 - мотивированное обоснование невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение.
- d) по результатам рассмотрения заявления и документов/сведений, представленных Компанией, комиссия принимает решение либо об отсутствии оснований для применения мер воздействия в отношении Компании, либо об отсутствии оснований для пересмотра решения Банка;
- e) решение Межведомственной комиссии является обязательным для Банка;
- f) решение комиссии сообщается Компании и Банку не позднее трех рабочих дней со дня его принятия.

Требования к заявлению, составу межведомственной комиссии, порядку рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных Компанией, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения будут установлены ЦБ РФ по согласованию с Росфинмониторингом.

По состоянию на 26.03.2018 ЦБ РФ подготовлен проект Указания Банка России «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации»⁸, согласно которому:

- g) заявления Компаний направляются в ЦБ РФ в бумажном виде посредством почтовой связи либо в электронном виде с использованием Интернет-приемной Банка России;
- h) не позднее 4 рабочих дней с момента регистрации заявления его копия направляется в Росфинмониторинг;
- i) межведомственной комиссией работает в заочном формате, за исключением случаев разногласий между Банком России и Росфинмониторингом;
- j) проект решения по заявлению Клиента готовится Банком России и направляется на согласование в Росфинмониторинг;
- k) Росфинмониторинг направляет в ЦБ РФ мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта;

⁸ <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71802434/>

- l) в случае согласования проекта Росфинмониторингом решение считается принятым и направляется Компании и Банку;
- m) в случае несогласования проекта заявление Компании рассматривается на очном заседании Межведомственной комиссии, где решение принимается простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов решающим является голос председателя;

В состав Межведомственной комиссии входят:

- председатель комиссии — заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы, связанные с Законом о противодействии легализации⁹;
- 6 членов Межведомственной комиссии: 2 представителя Росфинмониторинга и 4 представителя ЦБ РФ;
- прочие сотрудники ЦБ РФ и Росфинмониторинга, которые могут привлекаться к работе Межведомственной комиссии, в том числе к участию в заседаниях, без права голоса.

Межведомственная комиссия рассматривает в том числе и заявления Клиентов, получивших отказ от проведения операции или заключения договора банковского счета (вклада) до 30.03.2018.

⁹ По состоянию на 26.03.2018 — Д. Г. Скобелкин <http://www.cbr.ru/today/structure/allocation.pdf>

Авторы



ВЛАДИМИР ЕФРЕМОВ

Партнер Юридической компании Trendlaw, специализирующийся на разрешении банковских и банкротных споров.

✉ efremov@trendlaw.ru

☎ +7 (903) 523 49 25

☎ +7 (495) 532 28 62



АННА МАЛЬКОВА

Юрист Юридической компании Trendlaw.

✉ malkova@trendlaw.ru

☎ +7 (966) 040 67 06

☎ +7 (495) 532 28 62