

МЕХАНИЗМ ВЫХОДА ИЗ «ЧЕРНОГО СПИСКА» БАНКА РОССИИ

Шахиджанов Андрей Александрович

магистрант, Московский финансово-юридический университет МФЮА, РФ, г. Москва

Маркина Марианна Викторовна

канд. юрид. наук, доцент кафедры юридических дисциплин Академии гражданской защиты МЧС России, РФ, г. Москва

MECHANISM FOR EXIT FROM THE “BLACK LIST OF BANK OF RUSSIA” REPUTATION

Andrey Shakhidzhanov

Graduate student, Moscow University of Finance and Law MFUA, Russia, Moscow

Markina Marianna

Candidate of Law, Associate Professor of the Department of Legal Disciplines of the Academy of civil protection of the Ministry of emergency situations of Russia, Russia, Moscow

Аннотация. Статья посвящена проблемам механизмов выхода добросовестных участников экономических отношений из так называемого «черного списка» Банка России, которые необоснованно были внесены в него при реализации кредитными организациями отказных полномочий, предусмотренных Законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Abstract. The article is devoted to the problems of mechanisms for bona fide participants in economic relations from the so-called “black list” of the Bank of Russia that were unreasonably included in it when credit institutions exercised their abolished powers, provided for by Law No. 115-FZ “On Countering the Legalization (Laundering) of Criminally Received Incomes”, and the financing of terrorism”.

Ключевые слова: Черный список ЦБ РФ, реабилитация клиента банка, отказные полномочия, Закон №115-ФЗ.

Keywords: Blacklist of the Central Bank of the Russian Federation, rehabilitation of a bank client, refusal authority, Law No. 115-FZ/

С тех пор как кредитные организации стали активно использовать отказные полномочия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ), для российских предпринимателей включение в так

называемый «черный список ЦБ» стало фактически обозначать, если не конец деятельности конкретного юридического лица (индивидуального предпринимателя), то, как минимум, временную его приостановку, причем достаточно длительную.

Прежде всего, нужно отметить, что термина «черный список» ЦБ в российском праве не существует. Однако в литературе он широко используется. По нашему мнению, под термином «черный список» ЦБ РФ следует понимать перечень физических и юридических лиц, в отношении которых кредитными организациями приняты решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в [пункте 11](#) ст. 7 Закона №115-ФЗ и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 ст. 7 вышеуказанного закона, информация о которых доведена ЦБ РФ до иных кредитных организаций в установленном законе порядке.

В настоящей статье мы рассмотрим механизмы выхода из вышеуказанного списка, предусмотренные действующим законодательством.

Сразу считаем необходимым отметить, что все предусмотренные в законодательстве механизмы рассчитаны на добросовестных участников экономической деятельности и отказные полномочия применены банками в отношении последних ошибочно (по формальным основаниям).

Если проанализировать п. 5.2 и п. 11. ст. 7 Закона № 115-ФЗ, то можно сделать вывод, что основаниями для применения отказных полномочий банка является наличие подозрений о том, что договор банковского счета (вклада) заключается или операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кроме того, основанием является не представление клиентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ.

Из пунктов 13 и 13.1 Закона №115-ФЗ следует, что при устранении вышеуказанных оснований кредитная организация обязана представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении.

Таким образом, именно факт направления кредитной организацией вышеуказанного сообщения в уполномоченный орган является подтверждением выхода организации из черного списка.

Итак, в арсенале клиента банка есть три способа доказать свою экономическую чистоту:

- первый способ – непосредственно банку;
- второй способ – административный, в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации;
- третий способ – судебный.

Первый способ может быть реализован после того, как кредитная организация применила одно из отказных полномочий, при этом в силу пункта 13.14 Закона №115-ФЗ банк обязан донести до клиента информацию о причинах принятия соответствующего решения. В информационном письме от 12 сентября 2018 года № ИН-014-12/61 Банк России информировал, что такая информация представляется кредитной организацией в объеме, достаточном для обеспечения клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов [3] .

После получения клиентом кредитной организации вышеуказанной информации, последний вправе представить в банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

При подготовке документов считаем необходимым предоставлять информацию и документы,

перечень которых указан в приложении 2 к Указанию Банка России от 30 марта 2018 года № 4760-У.

Представленные клиентом документы и (или) сведения банк обязан рассмотреть не позднее десяти рабочих дней со дня их представления и сообщить последнему об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

На наш взгляд, именно первый способ (или его ещё можно назвать первый этап) доказывания отсутствия оснований применения банком отказных полномочий является самым важным этапом в механизме выхода из черного списка, поскольку именно на этом этапе важно предоставить исчерпывающий перечень необходимых доказательств и сформировать правовую позицию, которой нужно будет придерживаться на следующих этапах в том случае, если банком будет принято решение о невозможности устранения вышеуказанных оснований.

Если же кредитная организация после рассмотрения документов, представленных на первом этапе, все же реализовала свои отказные полномочия, клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации, в состав которой входят: председатель межведомственной комиссии – заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы ПОД/ФТ и в качестве ее членов входят два представителя федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции ПОД/Ф, четыре представителя Банка России (два представителя из числа работников подразделения Банка России, к компетенции которых относятся вопросы надзора и контроля в сфере ПОД/ФТ, и два представителя из числа работников подразделения Банка России, осуществляющего организацию защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов на финансовых рынках) [2].

Общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

По результатам рассмотрения межведомственной комиссии принимается либо решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо решение об отсутствии оснований для пересмотра ранее принятого банком решения.

Из отчета о взаимной оценке Российской Федерации 2019 г. следует, что количество отказов в осуществлении операций или установлении деловых отношений в 2018 году составило 380 309 [5].

Между тем, по информации, предоставленной Центральным банком Российской Федерации, за время работы межведомственной комиссии (с 17.04.2018 по 20.02.2020) поступило 1,9 тыс. обращений клиентов кредитных организаций. По результатам рассмотрения указанных обращений межведомственной комиссией принято 51% решений в пользу кредитных организаций и 49% решений в пользу клиентов кредитных организаций, включая решения кредитных организаций, пересмотревших свои решения в пользу клиента до принятия межведомственной комиссией решения [4].

Таким образом, несмотря на, казалось бы, появившийся механизм выхода из черного списка, основываясь на данных вышеуказанной статистики вряд ли можно его назвать эффективным инструментом в решении проблемы отнесения добросовестных участников рынка к категории неблагонадежных, в отношении которых кредитная организация выявила подозрения об осуществлении последними деятельности, направленной на легализацию денежных средств и финансирование терроризма.

Еще одним механизмом, доступным российским предпринимателям и позволяющим

последним доказать свою непричастность к возникшим у кредитной организации подозрениям, является судебная защита.

В случае отказа в осуществлении операций или установлении деловых отношений, а также в случае расторжения договора банковского счета клиент кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском о признании отказа в совершении операции незаконным, расторжении договора банковского счета незаконным или с иском о признании отказа от заключения договора банковского счета незаконным и о понуждении заключить такой договор.

Между тем данный способ обелить честное имя организации (физического лица) имеет свои недостатки. Первый из них – это, конечно же, сроки судебного разбирательства, в среднем на рассмотрение спора в трех инстанциях уходит порядка полутора лет, т.е. на протяжении всего этого времени компания не сможет выйти из черного списка, в связи с чем весь указанный период будет ощущать на себе неактивные последствия.

Кроме того, принятие судом при разрешении спора стороны клиента банка не означает автоматического выхода организации из черного списка. Несмотря на то, что п.13 и 13.1 Закона №115-ФЗ предусматривают обязанность кредитных организаций представить в уполномоченный орган сведения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или расторжении договора банковского счета, на практике кредитные организации не всегда исполняют данную обязанность своевременно.

Представляется необходимым рекомендовать клиентам банков, которые в судебном порядке доказали, что у кредитной организации отсутствовали основания для применения отказных полномочий, предусмотренных Законом №115-ФЗ, после вступления решения суда в законную силу обратиться в Центральный банк Российской Федерации с заявлением о предоставлении информации относительно исполнения банком обязанности представить в уполномоченный орган сведения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее были реализованы отказные полномочия.

Таким образом, все существующие механизмы реабилитации клиентов кредитных учреждений дают возможность быть реабилитированным только после того, как организация или физическое лицо уже попало в черный список, между тем основанием для внесения в него являются только подозрения, а не доказанные факты.

Представляется необходимым изменить порядок формирования «черного списка» и основанием для включения в него установить не сообщение кредитной организации о применении отказных полномочий, а заключение уполномоченного органа об установлении факта совершения операции в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Данный порядок, ввиду изменения субъекта принятия решения, должен способствовать сокращению числа организаций, необоснованно занесенных в список неблагонадежных, а также в силу того, что вышеуказанное заключение уполномоченного органа должно быть основано на совокупности информации, дающей возможность считать доказанным незаконный характер совершенной операции.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 02.12.2019)//СПС КонсультантПлюс
2. Указание Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "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 такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации"//СПС КонсультантПлюс

3. Информационное письмо Банка России от 12.09.2018 N ИН-014-12/61 "По вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части функционирования механизма реабилитации клиентов"//СПС КонсультантПлюс

4. Письмо ЦБ РФ от 20.02.2020 №59-4-5/9268

5. Отчет о взаимной оценке Российской Федерации 2019 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf> (дата обращения: 26.02.2020)