

Банки упиваются властью

Сотни тысяч клиентов российских банков попали в черные списки и теперь оказались полностью отрезаны от банковских услуг - кредитные организации отказываются их реабилитировать. Речь идет более чем о 600 тысячах банковских клиентов, многие из которых оказались в черных списках по ошибке.

Началось все с того, что счета сотен тысяч клиентов российских банков были заблокированы по подозрению в нарушении «антиотмывочного» закона, который вступил в силу в декабре 2016 года. Этот закон призван противодействовать финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В рамках антиотмывочного законодательства блокируются счета с операциями (как физических, так и юридических лиц), которые банк счел сомнительными.

Ключевая фраза здесь - «банк счел». То есть никакого нарушения в реальности может и не быть, но если у кредитной организации возникнут какие-то подозрения и сомнения - клиента даже за одну такую сомнительную операцию заносят в черный список.

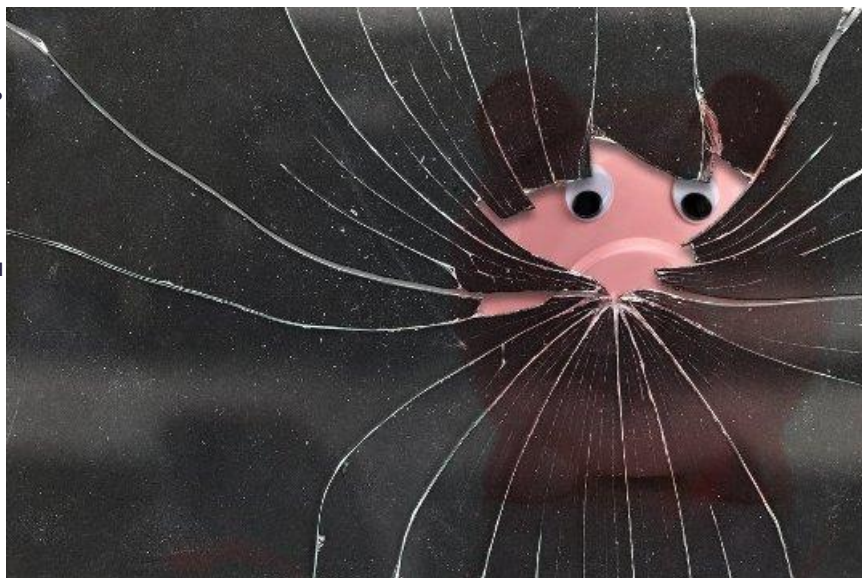
За время действия антиотмывочного закона сотни тысяч счетов были заблокированы. И клиенты ждали, когда их реабилитируют и исключат из списков.

И вот выяснилось, что ждали зря. Издание «Коммерсантъ» со ссылкой на свои источники рассказало, что для банков схема двухуровневой реабилитации клиентов оказалась слишком сложной, и они решили вовсе не реабилитировать тех, кто оказался в черном списке.

Кредитные организации не проводят процедуру реабилитации и отказывают клиентам в обслуживании без официального оформления отказа. По данным «Коммерсанта», в крупных банках доля таких отказов достигает до 99,9% от общего числа.

Банки почти отказались от практики составления официальных перечней недобросовестных клиентов и перешли к неофициальным черным спискам. То есть клиентам даже не сообщают их статус. Узнать о своем попадании в черный список можно только эмпирическим путем. Если на запрос открыть счет в других банках следует вереница отказов - значит, вы в черном списке.

Таким образом, сложилась тупиковая для добросовестного россиянина ситуация. Банк вправе заблокировать счет клиента за любую транзакцию, которую сочтет подозрительной, и внести его после этого в черный список. И клиент, не совершавший ничего противоправного, оказывается в безвыходном положении. По новой практике банк отказывается его реабилитировать, потому что это слишком сложно. Клиент продолжает оставаться в черном списке и при попытках открыть счета в других банках снова оказывается в стоп-листе. При этом процедуру реабилитации он должен будет проходить в каждом из банков, куда обратился.



Отметим, черные списки появились в банковской практике с лета 2017 года. Банки направляют в ЦБ информацию о гражданах и компаниях, которым хотя бы раз было отказано в проведении операции как сомнительной.

ЦБ включает таких клиентов в черный список, который рассылается всем банкам. При этом не важно, было ли нарушение в реальности - за одну сомнительную операцию клиенту отказывают в банковских услугах во всех кредитных учреждениях.

Механизм реабилитации есть, но на практике он оказался сложным, и банки решили действовать исходя из презумпции вины - всех в вечный бан.

Автор: Влад Красов © Babr24.com ОБЩЕСТВО, ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РОССИЯ 👁 10784 05.05.2018, 18:16
👍 947

URL: <https://babr24.com/?ADE=176211> Bytes: 3303 / 3184 Версия для печати

👍 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com



Автор текста: **Влад Красов**,
политический обозреватель.

На сайте опубликовано **5122**
текстов этого автора.

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)