**Прокуратура Краснобаковского района разъясняет:**

**Оспорить отказ в денежной операции или открытии счета в банке можно будет быстрее**

С 30.03.2018 году вступают в законную силу изменения, внесенные в Федеральный закон «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем». Изменения касаются кредитных организаций, профучастников рынка ценных бумаг, страховых компаний, МФО и других организаций, а также их клиентов.

Клиенты смогут представить данным компаниям документы, сведения о том, что нет оснований для отказа провести операцию с деньгами или иным имуществом. Такой же возможностью можно будет воспользоваться и в случае отказа кредитной организации заключить договор банковского счета (вклада).

Речь идет об отказе по следующим причинам:

- клиент не представил нужные документы (если ему нужно совершить операцию);

- есть подозрения, что клиент намерен легализовать преступные доходы или профинансировать терроризм (если ему нужно совершить операцию или открыть счет, вклад).

Указанные организации должны будут [рассмотреть](consultantplus://offline/ref=A55B94553F739E97C556F644F7BD6EE995F6F639BE009B37EA7C58E62697877A947557B7A6FEDB5DIAZDP) документы, сведения и не позднее 10 рабочих дней с даты их представления сообщить клиенту, отпали ли основания для отказа.

Если основания устранены, организациям нужно будет [уведомить](consultantplus://offline/ref=A55B94553F739E97C556F644F7BD6EE995F6F639BE009B37EA7C58E62697877A947557B7A6FEDB5EIAZAP) об этом [Росфинмониторинг](consultantplus://offline/ref=A55B94553F739E97C556F644F7BD6EE996F7F436B0029B37EA7C58E62697877A947557B7A6FEDA5FIAZ9P). Срок - не позже рабочего дня, следующего за датой устранения. Конкретные правила уведомления будут установлены отдельно.

Если организация не пересмотрела отказ, клиент [сможет обратиться](consultantplus://offline/ref=A55B94553F739E97C556F644F7BD6EE995F6F639BE009B37EA7C58E62697877A947557B7A6FEDB5DIAZCP) в межведомственную комиссию при ЦБ РФ.

Таким образом, поправки позволят сократить сроки разрешения спора о правомерности отказа финансовых организаций проводить операции или открывать банковские счета и вклады из соображений ПОД/ФТ. Сейчас досудебный механизм для таких случаев не предусмотрен.

Помощник прокурора

Краснобаковского района В.А.Смирнов

03.04.2018