**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 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 об этом Росфинмониторинг. Срок - не позже рабочего дня, следующего за датой устранения. Конкретные правила уведомления будут установлены отдельно.

Если организация не пересмотрела отказ, клиент сможет обратиться 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