**Реабилитация клиентов финансовых организаций**

Соответствующие разъяснения о механизме реабилитации клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в осуществлении операций и отказе в заключении договора банковского счета, подготовил Росфинмониторинг.

Такая необходимость возникла с принятием Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Теперь организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, получат возможность уведомлять своих клиентов не только о применении мер по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, отказу от заключения договора банковского счета (вклада), расторжении договора банковского счета (вклада), но и о их причинах.

При принятии финансовой организацией решения об отказе от проведения операции, а в случае, если данная организация является кредитной организацией, - также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), клиент вправе представить в эту организацию документы или сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с учетом полученной от указанной организации информации о причинах принятия соответствующего решения.

Представленные клиентом документы финансовая организация обязана рассмотреть и в срок не позднее 10 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов, представленных клиентом.

В случае, если по результатам изучения документов, представленных клиентом, от финансовой организации поступит сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), клиент вправе обратиться в межведомственную комиссию, созданную при Банке России.

По результатам рассмотрения заявления и документов, представленных клиентом, а также мотивированных обоснований финансовой организации комиссия вправе принять следующие решения:

- об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

- об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов, представленных клиентом.

О принятом решении комиссия уведомляет заявителя и финансовую организацию, для которой оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

У клиентов финансовых организаций, которым было отказано в осуществлении операций по счетам и вкладам, такое право на реабилитацию возникнет с 30.03.2018.