**Бизнесу удалось достучаться до ЦБ и Росфинмониторинга**

**На прошедшей 26 октября 2017 года встрече руководителей ЦБ и Росфинмониторинга с представителями банковского и бизнес-сообщества принято решение проработать механизм реабилитации клиентов из черных списков. Регулятора также попросили проверить обоснованность решений банков по отказам клиентам — из-за чего те попадают в черные списки.**

26 октября 2017 года состоялась встреча главы ЦБ Эльвиры Набиуллиной, представителей банковского и бизнес-сообщества, посвященная черным спискам клиентов—отказников банков и проработке механизмов их реабилитации. Как сообщили “Ъ” участники встречи, впервые с момента введения черных списков отказников ЦБ сменил риторику и признал: механизм реабилитации необходим. На встрече присутствовали Эльвира Набиуллина и ряд других представителей ЦБ, глава Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, представители бизнеса — «Опоры России» и бизнес-омбудсмен Борис Титов, а также представители банковского сообщества — ассоциация банков «Россия».

*Черный список формируют Росфинмониторинг и ЦБ, туда компании и граждане попадают при первом же отказе банка в проведении операции как сомнительной, только с начала 2017 года таких операций было около 460 тыс. (*[*см. “Ъ” от 24 октября*](https://www.kommersant.ru/doc/3447930)*), список доступен банкам с июня. Попадание компании в черный список фактически лишает ее доступа к банковским услугам — другие кредитные организации предпочитают не принимать на обслуживание компании из списка (*[*см. “Ъ” от 6 октября*](https://www.kommersant.ru/doc/3429976)*).*

Во время встречи Банк России впервые сменил риторику и согласился с бизнесом и Росфинмониторингом в вопросе необходимости проработки механизма реабилитации клиентов банков из черного списка.

Тем более что как минимум 10% клиентов попали в черный список по ошибке.

В настоящее время в списке около 460 тыс. компаний и физлиц. Представители бизнеса посетовали, что многих клиентов в черные списки заносят госбанки, которые с использованием антиотмывочного законодательства избавляются от невыгодных корпоративных клиентов (малый бизнес с небольшими остатками по счетам) — для этого достаточно двух отказов в проведении операций.

Глава ассоциации «Россия» Георгий Лунтовский отметил: для банков сейчас актуальна проблема, когда расходы на комплаенс превышают прибыль банка от обслуживания клиента. В ответ глава ЦБ Эльвира Набиуллина пообещала, что проблема будет решена, так как в банках с базовой лицензией эти расходы будут ниже.

Кроме того, на совещании было решено проработать вопрос о минимально допустимой налоговой нагрузке. Сейчас клиентам, чьи налоги составляют менее 0,9% от выручки, банк фактически автоматом отказывает в обслуживании, и они в результате также оказываются в черном списке. Участники встречи пришли к мнению: данный показатель не учитывает отраслевую специфику и особенности налогообложения малого бизнеса и должен быть пересмотрен.

Окончательного решения, каким образом будут реабилитированы клиенты банков, принято не было. Обсуждались варианты поручить работу по реабилитации Росфинмониторингу, службе Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг или же службе бизнес-омбудсмена. В результате было решено в пилотном режиме прорабатывать механизм реабилитации на основании тех жалоб, которые были получены службой бизнес-омбудсмена (в настоящее время их 40 штук).

Был поднят вопрос и об отсутствии ответственности кредитных организаций за необоснованные отказы в обслуживании клиентам или в проведении операций, которые повлекли их включение в черный список.

Участники встречи предложили ЦБ провести специальные «тематические» проверки кредитных организаций для выявления подобных необоснованных решений с широким освещением их результатов в СМИ.

*По материалам Коммерсант.ru*