



Observatoire ARGA

МЕЖДУНАРОДНЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ ДОКЛАД

D-12. Чрезмерные банковские ограничения

для лиц вне санкционных списков

Автор:

Сергей Храбрых - президент ARGA, PhD

Организация: Observatoire ARGA

Адрес для корреспонденции: 21 rue de l'Aviation, 64600 Anglet, France

Контакты: info@argaobservatory.org, +33 7 58 49 62 27

Сайт: www.argaobservatory.org

28 сентября 2026 года

Содержание

Резюме	3
1. Что именно ограничил банк	3
2. Пять правовых оснований и разные результаты	4
3. Индивидуальная оценка вместо нулевого риска	5
4. Почему финансовое исключение воспроизводится	6
5. Юрисдикция и пределы отсутствия в списке	7
6. Гражданство, проживание и ограничения депозитов	8
7. Однофамильцы и ошибочные совпадения	9
8. Негативные публикации и качество данных	9
9. Политически значимые лица и их окружение	10
10. Источник денег и происхождение состояния	11
11. Базовый платёжный счёт в праве ЕС	12
12. Французское droit au compte для физических лиц	13
13. Предприятия, ассоциации и профессиональные счета	13
14. Платёжные посредники и зависшие переводы	14
15. Судебная практика: пределы автоматических решений	15
16. Жалоба банку и французские способы обращения	16
17. Великобритания и США: различия защиты	17
18. Судебная защита, срочность и убытки	18
19. Практические ситуации и последовательность действий	18
20. Досье, календарь и достижимый результат	20
21. Выводы и предложения Observatoire ARGAs	21
Источники и справочный аппарат	22

Срез источников: 28 сентября 2026 года. Ключевые слова: банковские ограничения; санкции; AML/CFT; право на счёт; пропорциональность; защита клиента.

Резюме

Отсутствие имени в санкционном списке не гарантирует доступа к банковским услугам. Ограничение может возникнуть из-за структуры владения компанией, участников конкретного перевода, требований к установлению происхождения денег, ошибки идентификации или решения банка прекратить отношения. Однако различие между этими основаниями принципиально: обязательное замораживание активов, временная проверка операции и коммерческий отказ требуют разных доказательств и разных способов защиты.

Чрезмерность ограничения следует устанавливать через конкретный дефект решения. Банк мог применить неподходящую норму, принять однофамильца за включённое в список лицо, проигнорировать исключение, не рассмотреть представленные документы либо распространить проблему одного платежа на все услуги без достаточного основания. Формула «клиент не находится под санкциями» полезна как начало проверки, но редко достаточна для разрешения спора.

Настоящий доклад рассматривает финансовое исключение преимущественно в европейском контексте, с отдельным анализом Франции и сравнением с Великобританией и США. Его практическая задача состоит в том, чтобы связать вид ограничения с адресатом обращения, доказательствами и достижимым результатом. Особое внимание уделено базовым платёжным счетам, французской процедуре *droit au compte*, статусу политически значимого лица, данным коммерческих систем проверки и трансграничным платежам.

Вывод Observatoire ARGa состоит в необходимости проверяемой индивидуальной оценки. Она не отменяет санкционные запреты и обязанности по противодействию отмыванию денег, но препятствует превращению гражданства, публикации в прессе или автоматического сигнала в необратимый запрет на финансовую жизнь. Практически эффективная защита соединяет устранение конкретного риска, требование пересмотра решения и сохранение законного доступа к необходимым услугам. Судебный спор, исправление данных и открытие базового счёта могут решать разные части одной проблемы и потому не должны подменять друг друга.

1. Что именно ограничил банк

Первый этап работы с банковским отказом состоит в его точном описании. Фраза «счёт заблокирован» может означать, что клиент не может войти в приложение, что один перевод ожидает проверки, что запрещены расходные операции или что банк направил уведомление о закрытии счёта через определённый срок. Эти ситуации различаются и по последствиям, и по правовым основаниям. Ошибка на этом этапе приводит к обращениям в орган, который не может предоставить нужное средство защиты.

Следует отдельно установить состояние самого счёта, каждого спорного платежа и остатка средств. Если перевод не зачислен, необходимо выяснить, списаны ли деньги у отправителя, принял ли их посредник и вернулась ли сумма обратно. Если отношения прекращаются, нужно определить дату закрытия и доступные до неё функции. Сохранение входящих зачислений при запрете расходных операций представляет собой иную проблему, чем отказ открывать новый счёт человеку, уже располагающему работающим счётом в другом банке.

Юридическое замораживание имущества означает ограничение распоряжения на основании применимого режима. Коммерческое прекращение договора само по себе не превращает свободный остаток в санкционно замороженные активы. Вместе с тем возможность вывести остаток также зависит от отсутствия других законных ограничений и от допустимости предложенного получателя. Поэтому запрос о судьбе денег должен быть самостоятельным, даже если клиент одновременно оспаривает закрытие счёта.

Полезный первичный документ занимает одну страницу: банковское учреждение и его юридическое лицо; продукт; дата первого ограничения; доступные и недоступные операции; сумма; последние сообщения; ближайший критический платёж. Такая карта событий позволяет юристу и комплаенс-подразделению обсуждать один и тот же предмет. Она также предотвращает ситуацию, когда банк отвечает на вопрос об открытии счёта, хотя жалоба касается удерживаемого перевода.

Описание клиента должно отделять подтверждённые факты от предположений. Сообщение об ошибке доказывает неудачную попытку операции, но не обязательно её причину. Телефонный разговор полезно отразить в датированной записи и по возможности подтвердить письменным запросом. Это повышает надёжность фактической основы ещё до формирования юридической позиции.

2. Пять правовых оснований и разные результаты

Практическая классификация должна отделять санкции от противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, далее AML/CFT. Санкционный анализ проверяет, запрещено ли конкретное действие применимым актом. AML/CFT-анализ оценивает клиента, экономический смысл отношений и возможность выполнить обязанности по проверке. Коммерческая политика определяет, какие законные отношения учреждение готово обслуживать в пределах договорных и публично-правовых ограничений.

Основание	Что требуется выяснить	Основной предмет обращения
Обязательное замораживание	Применимый акт, лицо или имущественный интерес, объём запрета	Ошибка применения, исключение, разрешение либо судебная защита
Запрет отдельной операции	Участники, продукт, территория, валюта и назначение	Допустимость конкретной операции и судьба средств
Проверка AML/CFT	Какие факты или документы не установлены	Устранение пробела и пересмотр ограничений
Ошибка идентификации	Совпадение имени и различия идентификаторов	Исправление профиля и повторная проверка
Прекращение договора	Условия счёта, уведомление, специальные гарантии	Соблюдение процедуры, доступ к остатку и возмещение доказанного вреда

Эта таблица представляет аналитический инструмент, а не универсальный перечень оснований по праву всех государств. В одном деле могут одновременно действовать несколько режимов. Например, банк не установил происхождение денег, а посредник дополнительно выявил запрещённого участника платежа. Устранение первого препятствия не снимает второе.

Директива ЕС 2015/849 предусматривает последствия невозможности выполнить основные требования проверки клиента, включая отказ от установления отношений и их прекращение. Поэтому отсутствие уголовного приговора не устраняет обязанности банка, имеющие превентивный характер. Но ссылка на AML/CFT должна относиться к реальной проблеме проверки, а не автоматически заменять анализ любого неудобного клиента. [1]

Из этого следует правило подготовки требований: каждому основанию должен соответствовать отдельный запрашиваемый результат. При ошибочном совпадении требуется исправление; при неполном досье - конкретизация недостающих сведений; при действующем запрете - анализ предусмотренного законом исключения. Просьба «снять все ограничения» без такого разделения оставляет банку возможность ответить общей формулировкой.

Классификация также показывает пределы полномочий адресата. Подразделение жалоб может пересмотреть оценку своего учреждения, но не отменить закон. Санкционный орган может рассматривать разрешение, однако не обязательно вправе обязать коммерческий банк предоставить определённый продукт. Правовое основание и компетентный субъект должны устанавливаться вместе.

3. Индивидуальная оценка вместо нулевого риска

Риск-ориентированный подход не требует доказать полное отсутствие любого будущего злоупотребления. Его смысл заключается в соотнесении выявленного риска с характером продукта, клиента и доступных мер контроля. FATF в руководстве 2025 года связывает финансовую доступность с эффективной, пропорциональной системой AML/CFT. Само нахождение человека вне банковской системы не делает его автоматически клиентом повышенного риска. [2]

Ориентиры EBA/GL/2023/04 посвящены управлению рисками при предоставлении финансовых услуг. Во Франции ACPR объявила об их применении с 3 ноября 2023 года. Эти документы поддерживают анализ возможностей управления риском перед прекращением доступа; они не создают безусловного требования обслуживать любую операцию любого клиента. [3; 4]

Для конкретного спора важно представить проверяемую альтернативу. Если риск возникает из-за непредсказуемых международных поступлений, клиент может предложить заранее описать ожидаемые платежи и подтверждающие документы. Если проблема связана с большим оборотом, следует показать, какие хозяйственные договоры этот оборот объясняют. Если банк не понимает сложную структуру собственности, полезнее подготовить понятную схему и первичные документы, чем повторять заверение о законности бизнеса.

При этом ограниченный набор услуг не всегда достаточен. Сокращение лимита платежей не исправляет невозможность установить личность, а ручное согласование не разрешает операцию, прямо запрещённую санкциями. В обосновании необходимо объяснить причинную связь: какую именно неопределённость снимает предлагаемый документ или контроль. Иначе компромисс остаётся пожеланием без правового и операционного содержания.

Индивидуальная оценка также предполагает обновление решения. Утрата должности, исправление реестра, получение вида на жительство или завершение проверки могут изменить фактическую основу риска. Однако сам факт изменения ещё не показывает, что банк его получил и оценил. Поэтому новая информация должна сопровождаться датой, подтверждением источника и конкретным требованием пересмотреть ранее принятые ограничения.

Предложенный порядок должен быть практически определённым. Если клиент предлагает заранее сообщать об исключительных платежах, необходимо указать их виды и доступные подтверждения. Это не должно подразумевать освобождения обычных операций от проверки. Точность позволяет банку оценить, устраняет ли предложение риск и можно ли последовательно его применять.

4. Почему финансовое исключение воспроизводится

Для банка отказ может быть дешевле сложной проверки. Дополнительные документы требуют времени сотрудников, переводов, юридической оценки и технического сопровождения. Если небольшой счёт создаёт значительные расходы, учреждение может воспринимать прекращение отношений как экономически рациональное решение даже тогда, когда операция в принципе законна. Американская стратегия противодействия de-risking 2023 года рассматривала прибыльность и стоимость соблюдения требований среди причин широкого отказа от отдельных категорий клиентов. Это политический документ, а не самостоятельное право потребовать счёт. [5]

Для клиента экономический эффект выглядит иначе. Потеря счёта мешает получать зарплату, платить аренду и налоги, исполнять договоры и подтверждать законное происхождение последующих поступлений. Возникает замкнутый круг: отсутствие банковской истории делает нового клиента труднее для проверки, а предыдущий отказ воспринимается следующим банком как дополнительный сигнал риска. При этом сам отказ может ничего не говорить о противоправности поведения.

Особенно уязвимы лица, чьи документы трудно получить в привычной для банка форме. Причиной может быть вынужденное перемещение, закрытие прежнего учреждения или разрушение архивов. Требование заведомо недоступной справки способно превратить формально открытый процесс проверки в фактический окончательный отказ. Практический ответ заключается в объяснении недоступности документа и предложении независимых альтернативных подтверждений, а не в изготовлении замены, создающей ложное впечатление официального происхождения.

Для надзорной оценки важен разрыв между публичной политикой банка и фактическим процессом. Учреждение может декларировать индивидуальный подход, но не иметь

сотрудника, уполномоченного рассмотреть нестандартные документы. В таком случае проблема состоит не только в строгости требований, но и в отсутствии работоспособной процедуры исключения из стандартного сценария. Документирование повторяющихся запросов и ответов помогает обнаружить этот организационный дефект.

Невозможность заполнить стандартную онлайн-форму также следует отличать от отказа сотрудничать. Форма может требовать национальный идентификатор, которого у заявителя быть не может, или неподходящий формат адреса. Сохранение сообщения об ошибке и запроса альтернативного канала показывает процессуальное препятствие. Оно не доказывает права на счёт, но препятствует квалификации технического сбоя как отсутствия ответа.

5. Юрисдикция и пределы отсутствия в списке

Проверка собственного имени в одном открытом списке не исчерпывает санкционный анализ. Значение имеют применимый режим, статус компании и её владельцев, другие участники операции, территория и вид услуги. Правила распространения ограничений через владение и контроль подробно рассмотрены в докладе D-11; здесь они важны как причина, по которой не включённое в список юридическое лицо всё же может подпадать под ограничения.

Для определения юрисдикции следует начинать с договора. Международный бренд не показывает, какое юридическое лицо открыло счёт и какое право регулирует отношения. Филиал, дочерняя компания и отдельная платёжная организация могут иметь разные лицензии и разные органы надзора. Место проживания клиента также не определяет автоматически применимое право ко всей цепочке перевода.

Практическая карта должна включать банк отправителя, известных посредников и банк получателя. Каждый участник может проверять разные элементы и быть связан собственными обязанностями. Объяснение европейского банка о требованиях американского посредника следует отличать от утверждения, что сам европейский закон запрещает отношения с клиентом. Для первого требуется выяснить роль посредника; для второго - норму, на которую ссылается банк.

Если учреждение добровольно использует более широкие внутренние критерии, это не обязательно означает незаконность решения. Но правовая оценка должна учитывать договор, специальные гарантии доступа, запрет дискриминации и требования к процедуре. Клиенту полезно просить уточнить доступную для раскрытия категорию основания: обязательный запрет, незавершённая проверка или решение о продуктовой политике. Такая постановка не требует раскрытия защищённых сведений, но препятствует смешению несовместимых объяснений.

Дата события должна оставаться частью анализа. Ограничения могут измениться между распоряжением и исполнением платежа. И наоборот, прежнее правило может больше не объяснять нынешний отказ. Датированный анализ позволяет не превращать исторический результат проверки в постоянную характеристику статуса клиента.

6. Гражданство, проживание и ограничения депозитов

Гражданство, место рождения, налоговое резидентство и место проживания представляют разные юридические и фактические признаки. Их смешение особенно заметно при применении ограничений к лицам, связанным с Россией. Наличие российского паспорта не означает включения в индивидуальный санкционный список, но некоторые секторальные нормы используют гражданство или проживание как самостоятельный критерий.

Разъяснения Европейской комиссии по статье 5b Регламента 833/2014 описывают ограничения приёма депозитов сверх 100 000 евро на лицо в одном кредитном учреждении для охватываемых категорий. Они также объясняют исключения для граждан ЕС, ЕЭЗ и Швейцарии и обладателей временного или постоянного вида на жительство в соответствующих странах. Эти правила нельзя превращать в общий запрет всех счетов либо смешивать с индивидуальным замораживанием активов. [6]

Практический спор часто касается не суммы, а статуса документа. Банк может видеть истёкшую копию вида на жительство, хотя разрешение продлено. Клиенту следует представить актуальный документ и объяснение его юридического действия, особенно если продление подтверждается отдельной справкой. При неоднозначном национальном документе полезно приложить официальный источник о его действительности, не утверждая, что любая миграционная квитанция автоматически равнозначна виду на жительство для санкционной нормы.

Пример: человек продаёт недвижимость и планирует крупное зачисление. Необходимо отдельно подтвердить право на применимое исключение, происхождение выручки и отсутствие других запретов в платёжной цепочке. Разрешённость суммы с точки зрения статьи 5b не заменяет проверку продажи, а договор купли-продажи не заменяет подтверждение статуса проживания. Оба блока должны присутствовать в досье.

При оспаривании чрезмерного отказа сильным аргументом становится конкретное несоответствие: банк применил критерий, исключение из которого подтверждено документально, либо распространение нормы оказалось шире её предмета. Общая ссылка на дискриминацию без анализа действительно применимых ограничений оставляет без ответа главное возражение банка.

Аналогичная точность необходима для семейных отношений. Гражданство, проживание или счёт супруга не определяют автоматически положение другого лица. Принадлежность денег, устройство счёта и применимое правило оцениваются самостоятельно. Семейные обстоятельства должны объясняться достоверно, без представления их как средства обхода действующего ограничения.

7. Однофамильцы и ошибочные совпадения

Автоматическое совпадение имени является сигналом для проверки, а не тождеством лиц. Транслитерация, сокращения и различный порядок фамилии и имени повышают вероятность ошибки. Совпадение адреса также может объясняться регистрацией нескольких организаций у одного провайдера. OFAC в FAQ 5, обновлённом 9 сентября 2026 года, рекомендует сопоставлять дополнительные идентификаторы и различать собственные санкционные списки, иные государственные перечни и внутренние базы. [7]

Практическое досье на устранение ложного совпадения строится в виде сопоставления. В одной части фиксируются доступные данные записи, в другой - подтверждённые данные клиента: дата и место рождения, гражданство, номер документа, регистрационный номер компании, прежние наименования. Существенные несовпадения нужно объяснить, а не просто выделить цветом. Если часть данных записи отсутствует, следует прямо указать этот пробел вместо заявления о доказанном различии по неизвестному признаку.

Для юридического лица особенно важно различать фирменное наименование и идентичность организации. Совпадающие слова в названии не устанавливают общих владельцев. Но различный регистрационный номер также не исключает связи через владение или контроль. Поэтому возражение против ошибочной идентификации и подтверждение независимой структуры компании следует оформлять как два отдельных доказательственных вопроса.

После исправления ошибки необходимо добиваться устойчивого результата. Разрешение одного перевода не гарантирует, что следующая операция не вызовет тот же сигнал. В обращении уместно просить подтвердить обновление клиентского профиля и сохранение документов для последующих проверок в допустимых пределах. При этом банк не обязан навсегда отключать проверку: запись, состав участников и применимые ограничения могут измениться.

Если банк не раскрывает полную внешнюю запись, клиент всё равно может передать проверенные идентификационные сведения и попросить направить их подразделению, способному провести сопоставление. Цель состоит в установлении личности, а не в получении всех полей системы. Отказ раскрыть конфиденциальные технические сведения не следует смешивать с отказом рассмотреть документы клиента.

8. Негативные публикации и качество данных

Коммерческая база рисков способна объединять сообщения о расследовании, обвинении, оправдании и прекращении производства в один краткий профиль. Для банка такой профиль удобен, но сокращение контекста может исказить юридическое значение фактов. Особую проблему создают перепечатки одного материала: десять ссылок иногда отражают один первичный источник, а не десять независимых подтверждений.

При подготовке возражения полезно разделить четыре вопроса: относится ли публикация к клиенту; достоверно ли описано событие; актуален ли процессуальный статус; какое отношение событие имеет к запрашиваемой услуге. Даже достоверная старая публикация не объясняет автоматически риск конкретного зарплатного счёта. И наоборот, прекращение

одного производства не обязательно снимает все вопросы о происхождении средств, если они основаны на других фактах.

Запрос на исправление должен быть предметным. Вместо требования удалить любые неблагоприятные сведения следует указать неверную дату, ошибочную идентификацию, пропущенное решение суда или некорректное описание результата. Копия решения с понятным объяснением его процессуального значения полезнее объёмного эмоционального опровержения. При переводе важно сохранять различия между подозрением, обвинением, приговором и его вступлением в силу.

CNIL подтверждает возможность осуществлять в отношении банковских данных права доступа и исправления. Их применение не означает безусловного доступа ко всему внутреннему комплаенс-досье, сообщениям о подозрительных операциях или сведениям о третьих лицах. [8; 1] Поэтому параллельно можно требовать исправления конкретной фактической ошибки и просить банк повторно оценить риск, не ставя пересмотр в зависимость от раскрытия всех защищённых материалов.

Наконец, исправление у поставщика данных и пересмотр банковского решения представляют разные действия. Банк мог сохранить прежнюю версию профиля или опираться на дополнительные источники. Доказательство обновления следует передать непосредственно учреждению с указанием, какой элемент прежнего основания теперь изменился. При наличии нескольких утверждений в публикации их следует разбирать отдельно. Одно может быть ошибочным, другое оставаться неразрешённым, третье не относиться к услуге. Такой ответ сохраняет убедительность и позволяет исправить существенную ошибку без необходимости предварительно соглашаться со всем изложением клиента.

9. Политически значимые лица и их окружение

Статус politically exposed person, PEP, связан с публичными функциями и соответствующими рисками, а не с установленной виновностью. Он не равнозначен санкционному включению. Родственная или деловая связь также требует точной квалификации: необходимо выяснить, какая именно функция, какой период её исполнения и какая связь используются при оценке.

Британское руководство FCA FG25/3, опубликованное в июле 2025 года, формулирует ожидание FCA, что отношения не будут отклонены лишь из-за принадлежности клиента к PEP, членам семьи или известным близким партнёрам такого лица. Оно требует соразмерной оценки; для внутренних британских PEP исходная оценка риска ниже при отсутствии дополнительных факторов. Это британский подход, который нельзя механически выдавать за одинаковое правило всех государств. [9]

Практически клиенту полезно представить описание полномочий. Формальное название должности не всегда показывает доступ к бюджетным средствам, государственным закупкам или выдаче разрешений. Если лицо не имело таких полномочий, это следует подтверждать официальным описанием функций. Если имело, убедительнее объяснить происхождение имущества и механизм контроля, чем отрицать очевидную публичную роль.

Для родственника важны самостоятельность доходов, отсутствие участия в спорных активах и характер фактической связи. Требование оценить эти обстоятельства не означает

отрицания законности усиленной проверки. Оно означает, что семейная связь не должна автоматически заменять анализ источника конкретного поступления. Например, зарплата от независимого работодателя и перечисление от компании, контролируемой должностным лицом, требуют разного объяснения.

Утрата должности также не должна описываться как мгновенное прекращение всех обязанностей банка. Значение могут сохранять прежние полномочия, связи и национальные правила о последующей оценке. Правильный запрос касается актуализации профиля: какие обстоятельства продолжают иметь значение и как изменившийся статус влияет на объём проверки. Это создаёт основу для сокращения избыточных запросов без обещания автоматического снятия категории риска.

10. Источник денег и происхождение состояния

Source of funds отвечает на вопрос, откуда поступили деньги конкретной операции. Source of wealth описывает, каким образом сформировалось общее состояние клиента. Справка о текущей зарплате может объяснить обычный ежемесячный перевод, но не накопления, значительно превышающие многолетний доход. И наоборот, общее описание успешного бизнеса не показывает происхождение конкретной суммы, поступившей от неизвестного посредника.

Рабочая доказательственная цепочка соединяет юридическое основание, экономическое событие и движение денег. При продаже недвижимости это договор, подтверждение прав продавца, расчёт через соответствующее учреждение и выписка о поступлении. При дивидендах - корпоративное решение, связь получателя с компанией, сведения о распределяемой прибыли и банковский след. При наследовании - документы о праве на наследство, составе имущества и последующей реализации, если переводится выручка от продажи.

Документы должны объяснять расхождения. Разница между договорной ценой и зачисленной суммой может возникнуть из-за налогов, комиссий, погашения кредита или нескольких платежей. Если это не разъяснено, банк увидит разрыв, хотя каждая бумага по отдельности выглядит убедительно. Полезен краткий расчёт, в котором каждая существенная сумма соотнесена с документом и датой.

Налоговая декларация подтверждает определённые заявленные сведения, но сама по себе не доказывает законность каждого источника. Нотариальное удостоверение также имеет конкретный предмет: оно не обязательно означает проверку всей предшествующей финансовой истории. Поэтому не следует приписывать документам доказательственную силу, которой они не обладают. Сильное досье честно обозначает, что установлено, что подтверждено косвенно и чего получить невозможно.

Если запрошенный документ недоступен, нужно объяснить причину и предложить альтернативы: архивную выписку, документы контрагента, официальное подтверждение ликвидации учреждения, судебный акт или иные независимые сведения. Отказ отвечать на все вопросы из принципа обычно ухудшает позицию. Но и бесконтрольная отправка сотен страниц без оглавления затрудняет проверку. Оптимальна короткая пояснительная записка с пронумерованными приложениями и прямыми ответами на вопросы банка.

Досье должно сохранять последовательность движения денег. При переводах между собственными счетами показываются соответствующие звенья, а не только итоговый остаток. Такие переводы объясняют хранение средств, но не первоначальный экономический источник. Событие, создавшее доход, необходимо отделять от последующего маршрута денег.

11. Базовый платёжный счёт в праве ЕС

Директива 2014/92/ЕС закрепляет доступ охватываемых потребителей к платёжному счёту с базовыми функциями. Её персональный охват включает, в частности, законно проживающих в Союзе потребителей, просителей убежища и некоторые категории лиц, высылка которых невозможна по юридическим или фактическим причинам. При этом сохраняются основания отказа, связанные с AML/CFT. Право на базовый счёт не равнозначно праву на кредит, любой инвестиционный продукт или обслуживание компании. [10]

Для практики это означает необходимость правильно определить продукт. Если человек подавал заявление на премиальный пакет с кредитной линией, отказ не всегда отвечает на вопрос о доступе к базовому счёту. В отдельном обращении следует прямо указать, что требуется счёт для получения дохода и обычных платежей, и обозначить национальный механизм реализации соответствующего права.

Необходимо также проверить, действует ли уже другой счёт и какие услуги он предоставляет. Наличие формального номера счёта при невозможности пользоваться им требует объяснения. Если другой счёт закрывается, уведомление о закрытии становится существенным документом. Нельзя скрывать существующие отношения: противоречивые сведения способны создать самостоятельную проблему доверия и проверки.

Правовая защита базового доступа важна именно своей ограниченной целью. Она не требует восстановить все прежние услуги и не отменяет проверки международного перевода. Поэтому достижимым результатом может быть открытие счёта с необходимыми функциями при продолжении отдельного спора о коммерческом обслуживании. Для человека, лишённого возможности получать зарплату, такой результат иногда имеет большую непосредственную ценность, чем многомесячное требование полностью отменить прежнее решение.

Различие между правом на продукт и разрешённостью операции нужно сохранять после открытия счёта. Банк продолжает проверять клиента и платежи. Открытие базового счёта не является удостоверением того, что любые будущие поступления прошли санкционный и AML/CFT-анализ.

12. Французское *droit au compte* для физических лиц

Французская процедура *droit au compte* позволяет при выполнении установленных условий обратиться в Banque de France для назначения банка. Официальное описание охватывает, среди прочего, лиц с местом жительства во Франции независимо от гражданства, французов за рубежом и иностранцев, законно проживающих в другом государстве ЕС. Существенно отсутствие индивидуального счёта либо его предстоящее закрытие. Назначение учреждения не отменяет проверки личности и иных обязательных требований. [11]

Первый практический шаг - получить доказательство отказа в открытии счёта. Устный разговор с сотрудником отделения может не оставить пригодного документа. Если письменное заявление остаётся без ответа, необходимо сохранить подтверждение его подачи; Banque de France описывает возможность использования отсутствия ответа в течение пятнадцати дней как отказа. Само заявление должно действительно касаться открытия счёта, а не общего вопроса о тарифах. [12]

После подачи полного досье процедура предусматривает назначение банка и последующее представление документов этому учреждению. По информации Banque de France, назначение производится в течение двадцати четырёх часов после получения полного досье; письмо действует шесть месяцев. Следует различать назначение банка и фактическое открытие счёта: последнее требует взаимодействия с назначенным учреждением и передачи необходимых документов. [11]

В сопроводительном письме полезно кратко объяснить срочность: ожидается зарплата, социальная выплата или оплата аренды. Это не создаёт исключения из закона, но помогает показать реальную потребность и избежать неверного понимания обращения как поиска дополнительного удобного счёта. Персональные обстоятельства следует подтверждать только в объёме, необходимом для рассмотрения.

Если назначенный банк вновь отказывает, необходимо установить, чем мотивирован отказ. Отсутствие документа, наличие другого счёта и неверное применение санкционного правила представляют разные ситуации. Прежняя переписка с первым банком не заменяет фиксацию действий назначенного учреждения. Нужно сохранить запросы документов, ответы и подтверждения передачи, а затем сообщить Banque de France о конкретной проблеме исполнения назначения.

13. Предприятия, ассоциации и профессиональные счета

Для компании блокировка расчётов быстро затрагивает работников, поставщиков и налоговые обязательства. Однако потребительские гарантии нельзя автоматически переносить на юридическое лицо. Во Франции существует отдельная практическая процедура *droit au compte professionnel*; её условия, комплект документов и представительство необходимо проверять применительно к форме заявителя. Banque de France указывает, в частности, на необходимость документов о компании и полномочиях представителя. [13]

Главная задача корпоративного досье - сделать деятельность проверяемой. Помимо регистрационной выписки и структуры владения полезно показать основные виды услуг,

типичных контрагентов, географию операций, ожидаемый оборот и назначение будущих поступлений. Бизнес-план не заменяет существующие договоры, а сайт не подтверждает фактическую хозяйственную деятельность. Если компания новая, следует честно отделить прогноз от уже заключённых обязательств.

У ассоциации или некоммерческой организации иная доказательственная логика. Важны уставные цели, управление средствами, источники пожертвований, бюджет программ и контроль расходов. Благотворительный характер не освобождает от проверки получателей и операций. Вместе с тем абстрактная ссылка на работу в сложном регионе не объясняет, почему невозможно обслуживать, например, внутренние административные расходы организации при раздельном контроле международных переводов.

Срочность корпоративного спора требует конкретизации. Перечень «зарплата, налоги, аренда» полезно дополнить датами, суммами и последствиями просрочки. Следует также определить, какие платежи действительно невозможны, а какие могут быть исполнены законным способом из других доступных средств. Это позволяет добросовестно оценить ущерб и сформулировать соразмерную временную меру.

Нельзя решать проблему компании нераскрытым использованием личного счёта директора или счёта другой организации. Такое смешение средств затрудняет объяснение операций и может породить новый спор. Если рассматривается иной платёжный провайдер, необходимо заранее проверить допустимость корпоративного использования продукта, его функциональность и правовой режим хранения средств.

14. Платёжные посредники и зависшие переводы

В трансграничном платеже обслуживающий банк может не быть учреждением, фактически удерживающим деньги. Поэтому первым предметом запроса должны стать статус операции и её идентификатор. Следует сопоставить выписку отправителя, сообщение банка получателя и доступную информацию о посреднике. Одно сообщение «платёж отправлен» не доказывает окончательного зачисления, а отсутствие зачисления не устанавливает санкционное замораживание.

Практически полезно вести отдельный журнал каждого перевода: дата распоряжения, сумма и валюта, назначение, реквизиты сторон, идентификатор, даты запросов документов, последние подтверждённые сведения. Если банк сообщает о возврате, нужно получить подтверждение суммы и удержанных комиссий. Повторная отправка до выяснения статуса первой операции может создать две одновременно проверяемые суммы и осложнить расчёт ущерба.

Пакет документов для посредника должен отвечать на вопрос о конкретной операции. Подтверждение законного бизнеса отправителя недостаточно, если назначение платежа не согласуется с договором. И наоборот, корректный инвойс не устраняет вопрос о конечном получателе. Передаваемые сведения должны совпадать по именам, регистрационным номерам, суммам и описанию услуги; исправления необходимо объяснять, сохраняя историю версий.

Если выявлен действующий запрет, изменение маршрута само по себе не делает операцию законной. Если же проблема состоит в технической несовместимости или коммерческой политике посредника, другой законный маршрут может рассматриваться только после проверки применимых правил и прозрачного раскрытия участников. Соккрытие назначения, раздробление суммы ради обхода контроля или использование чужого имени разрушает правовую позицию клиента.

Требование к своему банку целесообразно формулировать в пределах его возможностей: сообщить доступный статус, инициировать розыск платежа, передать документы, уточнить порядок возврата. Просьба немедленно разблокировать средства в другом учреждении может быть неисполнима именно из-за неверного адресата, даже когда интерес клиента полностью обоснован.

15. Судебная практика: пределы автоматических решений

Safe Interenvíos, C-235/14, 10 марта 2016 года

Дело касалось отношений платёжной организации с банками и применения проверки в сфере AML/CFT. Суд ЕС рассматривал прежнее законодательство, включая Директиву 2005/60. Он связал усиленные меры с конкретным риском и требованием пропорциональности. Решение не установило иммунитета регулируемой платёжной организации от проверки обслуживающим банком. [14]

Практическая ценность дела состоит в структуре аргумента. Для оспаривания недостаточно показать, что клиент сам лицензирован. Необходимо объяснить, почему запрошенные сведения или прекращение отношений выходят за пределы проблемы, которую банк стремится устранить. При передаче информации о клиентах платёжной организации дополнительно возникает вопрос об объёме данных и возможности подтвердить контроль менее обременительным способом. Это аналитическое применение подхода, а не утверждение о гарантированном исходе современного спора.

PrivatBank, C-78/21, 2 марта 2023 года

Суд рассматривал административное ограничение отношений банка с определёнными клиентами без связи с Латвией при превышении установленных оборотов. Он признал возможной совместимость такой меры со свободой услуг и движения капитала при наличии надлежащего обоснования, пригодности, необходимости и отсутствия чрезмерного ущемления защищённых интересов. Проверка условий относится к конкретным обстоятельствам. [15]

Следовательно, решение нельзя цитировать как запрет любых географических критериев. Для практики полезнее установить источник ограничения: индивидуальное решение банка или предписание надзорного органа. Во втором случае оспаривание только банковского письма может не затронуть обязательную для учреждения меру. Одновременно наличие предписания не освобождает от проверки его персонального, предметного и временного охвата.

Женес, С-81/24, 11 июня 2026 года

В деле LH против OTP банка отказ в базовом счёте связывался с включением потребителя в список OFAC. Суд ЕС истолковал статью 16(4) Директивы 2014/92 совместно с Директивой 2015/849: один иностранный санкционный список не заменяет индивидуальной оценки риска AML/CFT. Возможность обоснованного отказа после такой оценки сохраняется. [16; 17]

Это пограничный пример: заявитель был включён в американский список, поэтому дело не следует представлять как спор лица, отсутствующего во всех списках. Для темы доклада оно важно разграничением иностранного статуса и основания отказа по праву ЕС. Решение не отменяет применимые санкционные обязанности и не разрешает любые долларовые операции. Практическое требование должно касаться рассмотрения конкретного базового продукта по надлежащему правовому основанию, а не глобального признания клиента свободным от ограничений.

В совокупности три дела показывают, почему судебную практику следует использовать через факты и предмет спора. Пропорциональность не означает обязательного положительного решения. Она требует проверить связь между установленным риском, выбранной мерой и её воздействием на защищённые интересы.

16. Жалоба банку и французские способы обращения

Первое обращение должно быть адресовано подразделению, уполномоченному рассматривать жалобы, а не только менеджеру отделения. В нём полезно разделить факты, возражения и требования. Факты описывают события без предположений о внутренних мотивах. Возражения указывают на конкретную ошибку или несоразмерность. Требования обозначают результат: завершить проверку, исправить профиль, подтвердить доступ к остатку, пересмотреть закрытие либо возместить определённые расходы.

ACPR рекомендует письменный формат, предусматривающий сохранение содержания обращения, и объясняет общий порядок рассмотрения: подтверждение получения в пределах десяти рабочих дней и ответ в пределах двух месяцев. Для отдельных категорий, в том числе платёжных услуг, действуют специальные правила. Обращение к медиатору и его компетенция зависят от предмета спора и статуса заявителя. ACPR осуществляет надзор, но не разрешает индивидуальный договорный спор вместо суда или медиатора. [18]

К письму следует приложить только относящиеся к требованиям документы. Если речь об ошибочной дате рождения, массив договоров компании не помогает. Если спор касается происхождения денег, одна копия паспорта не отвечает на запрос. Удобно обозначить, какие материалы уже переданы, когда это произошло и что именно осталось без ответа. Это позволяет отличить новый запрос от повторного требования ранее полученных сведений.

Запрет раскрывать информацию о сообщениях в финансовую разведку ограничивает содержание некоторых объяснений. Но молчание банка не доказывает, что такое сообщение направлено. Не следует строить жалобу на предположении о существовании секретного обвинения. Допустимый запрос касается той части решения, которая может быть объяснена клиенту, и процедуры предоставления недостающих сведений. [1]

Параллельные обращения должны быть согласованы. Для Banque de France важны условия доступа к счёту; для медиатора - индивидуальный спор; для ACPR - сведения о надзорной проблеме. Отправка одинакового письма всем адресатам без указания их роли снижает ясность. Жалоба сама по себе не означает приостановления закрытия счёта, исполнения предписания или течения судебного срока: каждый из этих вопросов проверяется отдельно.

17. Великобритания и США: различия защиты

Британский спор требует проверить вид счёта, дату договора и применимый порядок прекращения. Financial Ombudsman Service указывает на изменение правил в апреле 2026 года и различия между прежними и новыми договорами; специальные случаи и некоторые коммерческие счета требуют отдельной оценки. Поэтому универсальная формула о едином сроке уведомления для любого британского счёта ненадёжна. Для жалобы существенны договор, уведомление, доступность средств и доказанные последствия закрытия. [19]

Практический запрос должен установить, какие условия банк применил к данному договору и почему. Если клиент получил уведомление, но расходные операции прекращены немедленно, вопрос об уведомлении отделяется от вопроса о фактическом доступе. Даже продолжительный формальный срок мало помогает, когда средства недоступны с первого дня. Эти обстоятельства следует подтверждать выписками, сообщениями об отклонении и письменными ответами.

Обращение в Financial Ombudsman Service возможно в пределах его компетенции и правил допустимости. Не всякая иностранная компания или операция относится к этому механизму. При подготовке необходимо установить регулируемое юридическое лицо и статус заявителя. Публичный материал омбудсмена о рассмотрении закрытий полезен для организации доказательств, но не означает обещания восстановить конкретный счёт.

Американский контекст требует особенно аккуратного разграничения OFAC и общего банковского обслуживания. OFAC администрирует санкции; его рекомендации по проверке совпадений не создают общего требования принять любого клиента. Если ошибка связана с идентификацией, предметом работы становится устранение ошибочного санкционного основания. Если банк прекратил отношения по собственной политике, обращение к санкционному органу может не решить договорную проблему.

Стратегия Министерства финансов США 2023 года полезна как признание системных последствий de-risking, но не заменяет анализ конкретного права, договора и компетенции органа. [5] В сравнительном исследовании важно не превращать международное согласие о вреде необоснованного исключения в вымышленное универсальное право на банковские услуги. Национальные механизмы различаются, а успешный результат в одной юрисдикции не обязывает автоматически учреждение в другой.

18. Судебная защита, срочность и убытки

Судебное требование должно соответствовать природе нарушения. Возможные предметы спора включают исполнение договорной обязанности, неправомерное прекращение отношений, удержание средств, нарушение специальных гарантий доступа или причинённый ущерб. Выбор требования зависит от национального права, процессуального статуса сторон и того, является ли препятствие частным решением либо исполнением обязательного акта.

Для временной защиты недостаточно сказать, что счёт важен. Следует показать ближайшее последствие: конкретная выплата зарплаты, срок оплаты жилья, налоговый платёж или исполнение договора. Документы должны объяснять, почему обычное рассмотрение окажется слишком поздним и почему предлагаемая мера не требует совершить запрещённую операцию. Иногда более реалистично просить обеспечить доступ к определённой свободной сумме или рассмотреть конкретные документы, чем восстановить весь комплекс услуг без ограничений.

Оценка ущерба строится на причинной связи. Комиссия за возврат платежа, подтверждённая пеня и стоимость вынужденного финансирования отличаются от предположения о потерянной деловой возможности. Для каждого элемента нужны сумма, дата, основание и объяснение связи с действиями банка. Необходимо учитывать меры, которыми клиент мог разумно уменьшить потери, не нарушая закон и не принимая несоразмерных расходов.

Отдельная проблема - доступ к доказательствам, находящимся у банка. Национальная процедура может предусматривать способы истребования или проверки материалов с учётом конфиденциальности. Не следует обещать клиенту полное раскрытие внутренних алгоритмов и сообщений финансовой разведке. Практически полезно заранее определить, какие конкретные документы способны подтвердить спорный факт: дату решения, использование неверного идентификатора или игнорирование полученного документа.

Судебная стратегия и восстановление повседневного доступа должны развиваться согласованно. Открытие другого законного счёта может уменьшить ущерб, но не обязательно лишает смысла спор о прежнем нарушении. С другой стороны, требование продолжать именно прежние отношения может потерять срочность после появления полноценной альтернативы. Эти изменения необходимо своевременно учитывать в процессуальной позиции.

Требование также проверяется на исполнимость. Мера в отношении одного учреждения не обязательно устраняет самостоятельное ограничение другого участника цепочки. До обращения за срочной защитой необходимо установить, кто контролирует запрашиваемое действие. Иначе юридически успешный довод может привести к решению, которое практически не восстанавливает услугу.

19. Практические ситуации и последовательность действий

Следующие ситуации являются гипотетическими. Они показывают способ организации работы и не описывают клиентов Observatoire ARGa, установленные нарушения конкретных банков или гарантированные результаты.

Зарплатный счёт после совпадения имени

Сотрудник французской компании получает сообщение об ограничении операций после обновления паспорта. Имя похоже на имя включённого в список лица, но дата рождения отличается. Первое действие - сохранить сообщение и выяснить объём ограничения. Далее направляется компактное сопоставление идентификаторов с действующим документом и просьбой о повторной проверке. Работодатель подтверждает назначение ожидаемой выплаты; это объясняет срочность, но не заменяет проверку личности.

Если совпадение устранено, следует отдельно уточнить судьбу уже отклонённой зарплаты. Она могла вернуться отправителю и не появится на счёте автоматически. Если банк всё равно прекращает договор по другой причине, начинается отдельная работа с уведомлением и правом на базовый доступ. Таким образом, успешное исправление идентификации не следует путать с разрешением всех последствий.

Выручка от продажи и устаревший вид на жительство

У клиента ожидается крупный перевод от продажи имущества. Банк ссылается на ограничение депозитов, имея старую копию разрешения на проживание. Досье делится на два блока: действующий миграционный статус и происхождение выручки. В первом объясняется юридическое действие актуального документа; во втором сумма договора сверяется с фактическим поступлением и расходами сделки.

Требование формулируется как пересмотр применимости конкретного ограничения, а не как исключение «по уважительной причине». Если банк признаёт исключение, проверка происхождения денег всё равно может продолжаться. Если существует другая санкционная проблема в отношении плательщика или посредника, её необходимо рассмотреть самостоятельно. Такая последовательность предотвращает ошибочное обещание, что одного вида на жительство достаточно для любого перевода.

Бывшая публичная должность и обычные доходы

Клиент прекратил исполнение публичных функций несколько лет назад, но банк запрашивает сведения обо всех родственниках и многолетней истории имущества. В ответ представляются даты и объём прежних полномочий, нынешняя деятельность и источники средств, относящиеся к отношениям с банком. Затем запрашивается пересмотр объёма проверки с учётом актуального риска и применимых национальных правил.

Полезно отделить явно относящиеся к делу сведения от запросов, связь которых не объяснена. Категорический отказ сообщать что-либо из-за отсутствия приговора не отвечает на превентивную природу проверки. Вместе с тем просьба обосновать необходимость чрезмерно широкого круга данных создаёт конкретный предмет для рассмотрения жалобы.

Компания перед выплатой зарплаты

Небольшая компания получает уведомление о прекращении обслуживания. Её единственный расчётный счёт используется для зарплат, аренды и налогов. Руководитель сохраняет уведомление, договор и календарь обязательств, готовит актуальную структуру владения и объяснение деятельности. Одновременно проверяется доступность профессионального *droit au compte* и подаётся надлежащая заявка при выполнении условий.

Если ограничения введены до объявленной даты закрытия, этот факт фиксируется отдельно. Требование о срочной мере связывается с определёнными суммами и получателями. Документы о расходах не доказывают автоматически законность всех поступлений компании, поэтому необходимо также ответить на действительные вопросы банка о происхождении средств. Личный счёт директора не используется как скрытая замена корпоративному.

Перевод остановлен у посредника

Покупатель перечислил деньги, но продавец не получил зачисление. Отправитель располагает подтверждением списания; его банк сообщает о дополнительной проверке в цепочке. Сначала устанавливаются идентификатор, последняя подтверждённая стадия и адресат запроса документов. Затем договор, инвойс и сведения о сторонах приводятся к согласованному виду и направляются по указанному каналу.

До повторной отправки необходимо выяснить, возможно ли завершение или возврат первой операции. Если деньги возвращены за вычетом комиссии, сохраняются документы о расчёте. Если установлен обязательный запрет, дальнейшая работа касается его правового основания и возможного разрешения, а не поиска непрозрачного маршрута. Финансовое планирование строится на подтверждённом состоянии средств.

Устаревшая публикация в коммерческой базе

Банк ссылается на неблагоприятную информацию о расследовании. Между тем производство завершено, но профиль поставщика данных этого не отражает. Клиент готовит решение, объяснение его значения и точный перечень неверных или неполных утверждений. Запрос об исправлении направляется соответствующему оператору данных, а банку передаются подтверждения актуального положения.

Даже после исправления необходимо получить отдельный ответ на просьбу о пересмотре банковского решения. Если учреждение сохраняет ограничения по иным основаниям, спор должен перейти к этим основаниям. Удаление публикации из поисковой выдачи само по себе не подтверждает ни исправления банковской записи, ни завершения проверки.

20. Досье, календарь и достижимый результат

Досье должно позволять независимому читателю восстановить события без устного рассказа клиента. Его основу составляют краткая хронология, договор, банковские сообщения, документы личности или компании, доказательства спорных операций и ответы на запросы. Крупные приложения сопровождаются указанием страниц, непосредственно относящихся к вопросу. Версии документов датируются; исправления не должны создавать впечатление подмены первоначальных сведений.

В календаре разделяются дата закрытия счёта, срок ответа на жалобу, срок обращения к медиатору, судебные сроки и даты жизненно важных платежей. Они не обязательно совпадают и не приостанавливают друг друга. Ответственный за дело должен понимать, какое действие зависит от ответа банка, а какое необходимо выполнить независимо от него. Это особенно важно, когда переписка создаёт ощущение продолжающихся переговоров, но договорный срок уже истекает.

Проблема	Ключевое доказательство	Проверяемый результат
Ложное совпадение	Сопоставление идентификаторов	Исправленный профиль и новая оценка
Неполный источник средств	Прослеживаемая документальная цепочка	Устранение конкретного пробела
Ошибка в исключении	Действующий документ и применимая норма	Пересмотр охвата ограничения
Прекращение счёта	Договор, уведомление, журнал доступности	Соблюдение процедуры и доступ к свободному остатку
Отсутствие базового доступа	Подтверждённый отказ и документы заявителя	Рассмотрение по специальной процедуре
Убытки	Расчёт, первичные документы, причинная связь	Возмещение установленного ущерба при наличии основания

Результат следует оценивать по фактическим функциям. Письмо «проверка завершена» мало значит, если карта остаётся отключённой и переводы отклоняются. После положительного решения нужно проверить законным обычным использованием, какие функции восстановлены, как обработаны удерживаемые суммы и требуется ли повторное распоряжение на ранее отклонённый платёж. Проверка не должна превращаться в искусственное дробление операций или попытку испытать пределы контроля.

При частичном результате полезно письменно зафиксировать оставшийся спор. Например, счёт открыт, но вопрос о прежних комиссиях не решён; профиль исправлен, но перевод ещё не возвращён. Это позволяет завершить достигнутую часть работы и избежать бесконечного повторения всей истории в каждом последующем обращении.

Итоговая запись должна показывать, что действительно согласовано, кем и когда. Устное заверение менеджера может отличаться от письменного решения подразделения жалоб. При противоречии следует получить уточнение до исполнения жизненно важного платежа. Это вопрос надёжности доказательств, а не основание продолжать уже практически разрешённый спор.

21. Выводы и предложения Observatoire ARGa

Чрезмерность банковского ограничения определяется не неудобством клиента само по себе, а несоответствием между правовым основанием, установленными обстоятельствами и выбранной мерой. Наиболее убедительные дела показывают проверяемую ошибку: неверную идентификацию, неподходящий режим, неучтённое исключение, необоснованное расширение ограничения или дефект процедуры. При действительном запрете стратегия должна работать с предусмотренными законом средствами, а не отрицать существование обязанности банка.

Observatoire ARGА предлагает оценивать практику финансового доступа по качеству решений. Учреждению полезно различать в учёте обязательный запрет, незавершённую проверку, ошибочное совпадение и коммерческое прекращение. Объединение этих случаев под общей категорией «комплаенс» делает невозможным понимание причин отказов и эффективности исправлений. Эти предложения являются авторскими рекомендациями, а не изложением единого обязательного стандарта для всех юрисдикций.

Внутренняя процедура должна иметь ответственного за нестандартные документы и повторную оценку после изменения обстоятельств. Необходимо фиксировать, какие альтернативы рассмотрены и почему они не устраняют риск. Это помогает как клиенту, так и самому учреждению: содержательное решение легче защитить перед надзором и судом, чем общую формулировку без прослеживаемой фактической основы.

Для публичной отчётности полезны обезличенные показатели повторных ложных совпадений, времени их исправления, завершённых проверок и случаев восстановления доступа. Число отклонённых клиентов само по себе не показывает качества финансового контроля. Снижение отказов также не является безусловной целью, если достигается игнорированием реальных запретов. Значимым показателем служит способность различать управляемый риск, обязательное ограничение и ошибку.

Защита лица вне санкционных списков должна оставаться конкретной. Сначала устанавливаются ограничение и его основание, затем собираются документы по спорному факту, выбираются компетентный адресат и достижимое требование. Такой подход сохраняет законные цели финансового контроля и одновременно создаёт практическую возможность исправлять необоснованное исключение из банковской системы.

Источники и справочный аппарат

Материалы проверены по состоянию на 28 сентября 2026 года. Судебные решения, нормативные акты и административные разъяснения различаются по юридической силе. Практические ситуации в разделе 19 являются гипотетическими; предложения раздела 21 отражают анализ автора.

[1] Европейский парламент и Совет ЕС. Директива (ЕС) 2015/849, в частности статьи 13, 14 и 39.
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015L0849>

[2] FATF. Guidance on Financial Inclusion and Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures. 23 июня 2025 года. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/guidance-financial-inclusion-aml-tf-measures.html>

[3] EBA. Guidelines on policies and controls for the effective management of ML/TF risks when providing access to financial services, EBA/GL/2023/04, 31 марта 2023 года. Официальная копия Национального банка Бельгии. https://www.nbb.be/doc/cp/eng/aml/230331_eba_orientations_gl_2023_04_en.pdf

[4] ACPR. Mise en oeuvre des orientations EBA/GL/2023/04. Уведомление о применении с 3 ноября 2023 года. https://acpr.banque-france.fr/system/files/2025-01/avis_conformite_acpr_gl_pad.pdf

[5] US Department of the Treasury. Treasury Issues 2023 De-Risking Strategy. 25 апреля 2023 года. Исторический политический документ. <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy1439>

[6] Европейская комиссия. Frequently asked questions on deposits acceptance concerning sanctions following Russia's military aggression against Ukraine. Статья 5b Регламента 833/2014 и связанные положения.
https://finance.ec.europa.eu/publications/deposits_en

- [7] OFAC. FAQ 5: Assessing OFAC Name Matches. Обновлено 9 сентября 2026 года.
<https://ofac.treasury.gov/faqs/5>
- [8] CNIL. Lors de l'ouverture d'un compte ou d'une relation avec ma banque, quelles informations peut-elle me demander ?
<https://www.cnil.fr/en/cnil-direct/question/quelles-informations-personnelles-ma-banque-peut-elle-me-demander>
- [9] FCA. FG25/3: The treatment of politically exposed persons for anti-money laundering purposes. Июль 2025 года. <https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/fg25-3.pdf>
- [10] Европейский парламент и Совет ЕС. Директива 2014/92/ЕС, в частности статьи 15-17.
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32014L0092>
- [11] Banque de France. Droit au compte bancaire. Условия и этапы для физических лиц.
<https://www.banque-france.fr/fr/a-votre-service/particuliers/droit-au-compte-bancaire>
- [12] Banque de France. Droit au compte : 9 idées reçues et la réalité. 8 апреля 2026 года.
<https://www.banque-france.fr/fr/actualites/droit-au-compte-9-idees-recues-et-la-realite>
- [13] Banque de France. Interdit bancaire et droit au compte professionnel.
<https://www.banque-france.fr/fr/a-votre-service/entreprises/interdit-bancaire-droit-compte-professionnel>
- [14] Суд ЕС. Safe Interenvíos SA v Liberbank SA and Others, C-235/14, 10 марта 2016 года, ECLI:EU:C:2016:154; в частности пункт 87.
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:62014CJ0235>
- [15] Суд ЕС. PrivatBank and Others, C-78/21, 2 марта 2023 года, ECLI:EU:C:2023:137; в частности пункт 99 и резолютивная часть. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:62021CJ0078>
- [16] Суд ЕС. Jenes, LH v OTP banka, C-81/24, 11 июня 2026 года, ECLI:EU:C:2026:470; в частности пункты 40-53 и резолютивная часть. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex:62024CJ0081>
- [17] Суд ЕС. Пресс-релиз 84/26 о деле Jenes. 11 июня 2026 года.
<https://curia.europa.eu/site/upload/docs/application/pdf/2026-06/cp260084en.pdf>
- [18] ACPR. Formuler une réclamation. Порядок жалоб, медиации и надзорных обращений.
<https://acpr.banque-france.fr/fr/particuliers/vos-moyens-daction/formuler-une-reclamation>
- [19] Financial Ombudsman Service. Bank account closures. Актуальные разъяснения о рассмотрении жалоб. <https://www.financial-ombudsman.org.uk/businesses/resolving-complaint/complaints-deal/banking-and-payments/bank-account-closures>