

СОВЕТЫ АДВОКАТА:

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ИЗ-ЗА ВАШЕГО ГРАЖДАНСТВА ЗАБЛОКИРОВАЛИ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

С такими проблемами сталкиваются и частные, и юридические лица, в адрес которых были отправлены деньги из РФ. Что делать в подобной ситуации? На этот вопрос отвечают юристы Информационно-правового центра соотечественников в Брюсселе.

В связи с известными событиями наши соотечественники и их компании и организации стали сталкиваться с проблемами в банковском обслуживании. По сведениям, поступающим в Информационно-правовой центр соотечественников в Брюсселе, средства на счетах граждан РФ, открытых в бельгийских банках, блокируют, им отказывают в открытии новых счетов, арестовывают счета компаний с участием граждан РФ, не зачисляя на них средства, поступившие от российских партнеров и т. п. Что делать в таких ситуациях?

Как отмечают наши юристы, для совершения подобных действий у банков часто нет ни

каких оснований или предписаний, они руководствуются общими политическими трендами и самостоятельно принимают подобного рода решения.

Поэтому, во-первых, необходимо направить официальное письмо в банк с требованием разъяснить сложившуюся ситуацию. На полученное обращение банк обязан предоставить официальный ответ с подробным объяснением причин и своей правовой позиции. Далее с полученным из банка ответом можно обращаться в другие инстанции или суд. Может выясниться, что просто произошла какая-то техническая ошибка, и банк самостоятельно исправит ситуацию.

При поступлении из РФ или от российской компании на ваш счет суммы, превышающей 10 тыс. евро, банк может применить процедуру комплаенса, то есть проверить чистоту сделки, происхождение средств и назначение платежа. В этом случае вам должны направить письмо с просьбой

ПРИ ПОСТУПЛЕНИИ СУММЫ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 10 ТЫС. ЕВРО, БАНК МОЖЕТ ПРИМЕНИТЬ ПРОЦЕДУРУ КОМПЛАЕНСА, ТО ЕСТЬ ПРОВЕРИТЬ ЧИСТОТУ СДЕЛКИ.

предоставить разъяснения и дополнительные документы по данному переводу. Как правило, через некоторое время после ответа на такое письмо средства поступают на счет.

И в том и в другом случае можно обратиться к омбудсмену или другому лицу / органу, уполномоченному предоставлять разъяснения по банковским вопросам, которые будут обязаны дать правовую оценку действиям банка. На данной стадии обычно решается большинство вопросов, поскольку это официальные органы, которые руководствуются только официальными нормативными документами.

В случае если ваш вопрос не был урегулирован после совершения вышеописанных действий, решения банка можно оспаривать через суд, обратившись за помощью к адвокату.

Бельгийская федерация русскоязычных организаций



Фотом: © Sara Shimazaki / Pexels