**Что делать, если попал в «черный список» Банка России**

В каких случаях клиент банка может оказаться в «черном списке» Банка России – базе данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента». О том, как с этим разобраться, если в этом нет вашей вины, рассказал в интервью [Мэйл.финансы](https://finance.mail.ru/2025-02-02/chto-delat-esli-vy-popali-v-chernyj-spisok-cb-64581057/) рассказал, эксперт проекта НИФИ Минфина России «Моифинансы.рф» Николай Дмитриев.

Обычно при подозрительных операциях банки приостанавливают их, реже блокируют счета, но возможны и более серьезные санкции – например, попадание в «черный список» Банка России.

По словам эксперта, в базе Центробанка клиент окажется, если его счет использовался для совершения противоправных данных – например, в случае, если мошенники открыли счет на его имя или клиент сам предоставил доступ к своему счету.

По закону, основания для попадания в «черный список» Банка России следующие – участие в мошеннических схемах по переводу средств без согласия клиента, когда счет используется для сбора и транзита средств жертв, обманутых мошенниками. В редких случаях оказаться в «черном списке» можно и в случае технической ошибки банка.

«Черным его называют обыватели, потому что у тех, кто в этом списке, появились проблемы с открытием счетов и обслуживанием в банках. Это перечень граждан, предпринимателей и компаний, которым банки отказали в открытии счета или обслуживании на основании федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» - предупреждает Николай Дмитриев.

Если паспортные данные, телефон, банковский счет или электронный кошелек попадут в базу данных Банка России, расходные операции по счету или кошельку будут недоступны. Например, нельзя будет сделать перевод или снять наличные, не получится оплатить покупки, не будет доступен онлайн-банк, также нельзя будет открыть новые счета», – продолжил Эксперт.

Чтобы исключить сведения о себе из «черного списка» необходимо подать заявление в банк, клиентом которого вы являетесь. Банк обязан перенаправить это заявление в ЦБ не позднее следующего рабочего дня (при отсутствии основания для отказа в передаче такого заявления).

Можно также направить заявление непосредственно в Центробанк через интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы. Надо заполнить свои данные и изложить суть проблемы. Центробанк рассмотрит заявление в течение 15 рабочих дней и примет решение о целесообразности исключения реквизитов из базы данных.

Также банк, клиент которого попал в «чёрный список» ЦБ может самостоятельно, без участия клиента, отправить регулятору заявление об исключении клиента из базы данных, если посчитает, что сведения о его клиенте включены в базу данных необоснованно.

Однако, на практике, по словам Николая Дмитриева, процесс исключения сведений из базы Банка России может быть достаточно трудным.

Если данные попали туда ошибочно и в результате проверки это подтвердится, то они, безусловно, будут исключены. «Но если же мошенники использовали втемную счет клиента и использовали его в противоправных действиях, то Центробанк исключить данные из «черного списка» не сможет», - уверяет эксперт.

В этом случае необходимо обращаться в правоохранительные органы с заявлением о совершении против вас противоправных действий, то есть незаконного открытия от вашего имени счета в банке.