***Банк России обращает внимание на ненадлежащее выполнение кредитными организациями методических рекомендаций по вопросам информирования клиентов о причинах принятия решения об отказе   
в обслуживании (Информационное письмо Банка России от 05.06.2024   
N ИН-08-12/35 «Об информировании клиентов о применяемых ограничениях».***

В частности, до сведения клиентов не всегда в доступной форме доводится информация о причинах принятия решения об отказе   
в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания   
и причинах подобного решения, а также о вариантах действий клиентов   
по распоряжению денежными средствами без доступа к каналам дистанционного обслуживания кредитной организации.

Кроме того, кредитные организации сообщают о введении ограничительных мер в отношении клиентов по инициативе Банка России или Росфинмониторинга. Отмечено, что Банк России не вмешивается   
в оперативную деятельность кредитных организаций, а Росфинмониторинг   
не наделен полномочиями выдавать распоряжения об установлении ограничений на совершение банковских операций и сделок, за исключением ограниченного числа случаев, связанных с вопросами противодействия финансированию терроризма.

В связи с изложенным, в целях соблюдения прав и законных интересов клиентов кредитных организаций, во избежание введения их в заблуждение,   
а также в целях снижения нагрузки на кредитные организации и их клиентов, Банк России и Росфинмониторинг повторно обращают внимание кредитных организаций на необходимость организации работы по корректному   
и полному информированию клиентов о причинах, послуживших основанием для принятия решения об отказе от проведения операции, заключения договора банковского счета (вклада), а также о расторжении такого договора.

Заместитель межрайонного прокурора Д.В. Городиский