

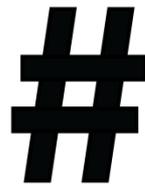


Центр развития
и поддержки
предпринимательства
Санкт-Петербург

ДЛЯ БИЗНЕСА

ВИДЕОТРАНСЛЯЦИИ СЕМИНАРОВ

Блокировка банковских счетов (115-ФЗ)



Вопросы к рассмотрению:

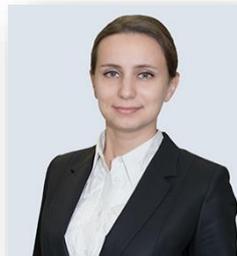
1. Причины блокировки банковского счета.
2. Кто находится в зоне риска.
3. Порядок действий при блокировке банковского счета.
4. Превентивные меры.
5. Изменение практики блокировки банковского счета, ожидаемое ужесточение требований Центрального банка Российской Федерации.

Докладчики



Прокопенко Максим Михайлович
Старший юрист-консульт ООО «ЦПО групп» (Санкт-Петербург)

Специалист в области девелоперской деятельности, сопровождения строительных проектов, банкротства, арбитражного и гражданского процесса, сопровождения государственных и муниципальных заказов.



Вожова Елена Михайловна
Ведущий юрист-консульт ООО «ЦПО групп» (Москва)

Специалист в области налогового и таможенного права, оспаривания кадастровой стоимости, арбитражного и гражданского процесса, административного судопроизводства, а также в сфере защиты прав потребителей банковских услуг по 115-ФЗ 07.08.2001



Центр развития
и поддержки
предпринимательства
Санкт-Петербург





1 часть



Вожова Елена Михайловна

Ведущий юрисконсульт ООО «ЦПО групп» (Москва)

Специалист в области налогового и таможенного права, оспаривания кадастровой стоимости, гражданского и арбитражного процесса, административного судопроизводства, а также в сфере защиты прав потребителей банковских услуг по 115-ФЗ 07.08.2001

Темы доклада:

Причины блокировки банковского счета

Кто находится в зоне риска

Порядок действий при блокировке банковского счета

Почему важно знать причины блокировки счета?

Расчетные счета необходимы ЮЛ и ИП для осуществления финансовых операций (расчеты с партнерами, выплаты зарплат, компенсаций, получение платежей от клиентов)

Блокировка р/с – достаточно распространенная ситуация.

Вне зависимости от причин, которые привели к подобному итогу, расстраивается вся финансовая деятельность предприятия, приостанавливается множество важнейших процессов: невозможно снять средства на ведение хозяйственных дел и произвести оплату по своим обязательствам.

В итоге **нарушаются договорные обязательства**, компания не может полноценно продолжать свою работу. Поэтому так важно знать распространенные **причины блокировки** и **порядок действий по снятию ареста**.

**КОНФЛИКТНАЯ СИТУАЦИЯ – РЕШЕНИЕ БАНКА
В РАМКАХ ЗАКОНА № 115-ФЗ (БАНКИ ССЫЛАЮТСЯ НА
ВНУТРЕННИЕ ИНСТРУКЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ
И МОНИТОРИНГА, НЕДОСТУПНО КЛИЕНТАМ)**



Операции с денежными средствами и иным имуществом, сведения о которых подлежат направлению в уполномоченный орган



Операции, подлежащие
обязательному
контролю



Операции,
вызывающие
подозрение

Операции, подлежащие обязательному **контролю**:

- Определенные операции с **денежными средствами или иным движимым имуществом**, совершаемые на сумму, равную или превышающую **600 тыс. руб.** либо эквивалент в иностранной валюте
- Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, совершаемая на сумму, равную или превышающую 3 млн. руб., либо эквивалент в иностранной валюте
- Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных граждан и лиц без гражданства, совершаемая на сумму равную или превышающую 100 тыс. руб. либо эквивалент в иностранной валюте

Операции, подлежащие обязательному **контролю**:

- Операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является:
 - организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
 - юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица
 - физическое лицо или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица

Операции, вызывающие **подозрение**

– операции, в отношении которых у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации(отмывания) **доходов, полученных преступным путем**, или **финансирования терроризма**, независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Основные **признаки**

(согласно Справочнику кодов видов необычных операций, информация о которых представляется в Росфинмониторинг»):

- Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
- Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
- Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля
- Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В рамках Закона N 115-ФЗ банк может:

- приостановить проведение конкретной сомнительной операции
(п. 10 ст. 7 Закона N 115-ФЗ)
- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
(п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ)

Виды блокировок



1. Приостановление операций по счёту полностью

Означает запрет проведения любых операций как расходных, так и приходных (некоторые операции могут быть разрешены).

Основанием может служить арест счёта в рамках исполнительного производства, внесение владельца счёта в список лиц, финансирующих терроризм, исполнительные меры по уголовному делу и так далее.

Виды блокировок



2. Частичное приостановление операций по счёту

Запрещены приходные операции по счёту (не всегда). Снятие наличных денежных средств запрещено, но можно проводить безналичные операции. Иногда также заблокирован доступ в интернет-банк

Виды блокировок



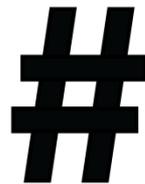
3. Приостановление проведения конкретной финансовой операции

Запрет на проведение операции до момента устранения причин приостановления

4. Отказ в проведении конкретной финансовой операции

Отказ в проведении операции без возможности её проведения в дальнейшем

Виды блокировок

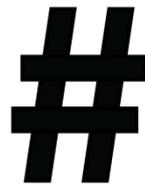


5. Полное приостановление операций по счёту вместе с расторжением договора банковского обслуживания, требование вывести деньги на счёт в другом банке

Происходит как правило в случае, когда банк в течение года два и более раза выдал отказ в проведении операции по распоряжению клиента

КРАЙНЯЯ МЕРА

Приостановление осуществления операции по счету может быть установлено:



- банком самостоятельно на срок до пяти рабочих дней с даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено (п. 10 ст. 7 Закона N 115-ФЗ);
- на основании полученного от Росфинмониторинга постановления - на срок до 30 суток (абз. 3 ст. 8 Закона N 115-ФЗ);
- по решению суда на основании заявления Росфинмониторинга - на срок до отмены такого решения (абз. 4 ст. 8 Закона N 115-ФЗ).



При **неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция**, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок,

на основании **ч. 3 ст. 8 Закона № 115-ФЗ** финансовые организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом **по распоряжению клиента**

Отказ в совершении операции



Отказ в совершении операции возможен в случае, если по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



Причины блокировки банковского счета

В самом законе описаны некоторые **признаки сомнительности сделок**

(п. 2 статьи 7 закона 115-ФЗ):

- неоправданно запутанная, не имеющая практического смысла;
- не соответствует уставным целям (к примеру, совершение операции по продаже имущества, хотя компания оказывает услуги и в ее кодах ОКВЭД отсутствует торговля);
- уклонение от обязательного контроля (разбивка крупных сделок на более мелкие, перевод небольшими траншами в рамках одного договора, чтобы не привлекать внимание банка и т.п.)
- проведение операции в интересах клиента организации (ИП), если ранее в отношении него был направлен запрос на предоставление информации о бенефициарных владельцах, подозрительных сделках и т.п.
- отказ клиента от операции, по которой возникли подозрения у службы безопасности
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма



ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЗНАКОВ ОТКРЫТ

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

«Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (утв. Банком России 21.07.2017 N 18-МР)

Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П (ред. от 27.02.2019) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Хит-парад сомнительных операций



В **Методических рекомендациях № 18-МР** Центробанк привел коды наиболее распространенных сомнительных операций.

Первые строчки занимают операции по перечислению денег за рубеж. Операции с наличностью - на втором месте по сомнительности.

Приведем некоторые из них.

Ситуация 1. На расчетном счете организации или ИП в течение более 3 месяцев не было движения по счету либо оно было незначительным по сравнению с ранее имевшимися оборотами. Затем в течение короткого промежутка времени на счет поступает внушительная сумма (одним платежом или несколькими). Эти деньги снимаются наличными:

- с банковских карт;
- через кассу - на цели, не относящиеся к зарплате и выплатам. К примеру, на закупку сельхозпродукции, игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами



Ситуация 2. Резко увеличилась доля наличных, снимаемых с карт организации (ИП) или со счета на расходы, не относящиеся к социальным выплатам



Ситуация 3. Наличные снимаются с банковского счета на цели, не связанные с выплатами социального характера или с хозяйственными расходами



Ситуация 4. На счет получены деньги, которые впоследствии сняты со счета наличными на сумму менее 600 тыс. руб. (ее эквивалента в иностранной валюте), после чего счет закрывается либо операции по нему прекращаются.

Напомним, что наличные операции на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., подлежат обязательному контролю



Ситуация 5. Значительная часть поступлений перечисляется организацией или предпринимателем на счета физических лиц.

Затем с этих счетов поступившие деньги снимаются наличными, в том числе с использованием платежной карты.

Некоторым предпринимателям, регулярно переводящим деньги со своего "предпринимательского" счета в одном банке на свою обычную дебетовую карту в другом банке, уже закрывают карточные счета



Ситуация 6. Транзит денежных средств.

Пришедшую сумму на счёт владелец отправил на карточку жене, которая сняла деньги для расчета в магазине (магазин не принимал карточки). Счёт заблокировали. Ситуацию удалось разрешить очень быстро — в банк был представлен кассовый чек на покупку. Этого оказалось достаточно для разрешения ситуации



Ситуация 7. Снятие денежных средств наличными.

Банк потребовал документы по вопросу снятия крупной суммы денег наличными. Причем деньги на счёт были внесены наличными самим владельцем счёта. До представления документов и объяснений счёт заблокировали. Ситуацию удалось разрешить представлением договора вклада из другого банка, в котором он был открыт (деньги снимались для перевода в другой банк с более выгодными условиями)



Ситуация 8. Снятие денежных средств наличными.

В другом случае банк отказал в снятии наличных, заблокировав счёт. В качестве причины указал отсутствие назначения платежа при поступлении денег на счёт. Пришлось представлять документы (договор, счёт) по проведенной операции, письмо из банка-отправителя с подтверждением ошибки в платёжных документах



Ситуация 9. Многочисленные поступления денежных средств от различных контрагентов.

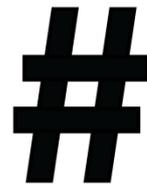
Банк заблокировал счёт лица, получающего деньги от множества лиц, заподозрив занятие предпринимательской деятельностью (совместная покупка). Ситуацию удалось разрешить, представив объяснительную в банк о том, что предпринимательская деятельность не ведётся, и все требуемые документы



Внимание! Чтобы не попасть под подозрение, лучше использовать корпоративную банковскую карту преимущественно для безналичных операций.



Кто находится в зоне риска



Малый и средний бизнес (ООО, ИП, самозанятые)

Риск блокировки есть у всех, кто имеет счет в банке и пользуется им в коммерческих или личных целях. Чаще всего причиной блокировки становится невнимательность: ошибка в документе, вовремя не внесенные изменения данных или просто нетипичная операция по счету.

Если компания ежемесячно осуществляла сделки на сумму до 500 000 руб., а потом заключает выгодный контракт на сумму свыше 1 млн руб., банк уже считает эту сделку подозрительной.

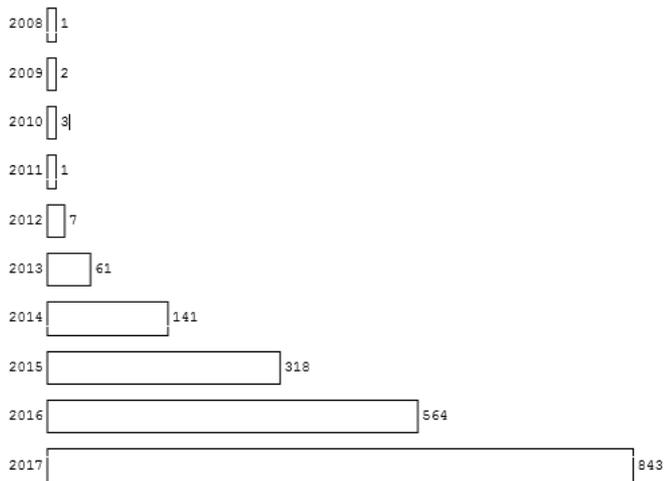
Чтобы снизить риск блокировки, следует точно понимать, кто и почему может приостановить операции по вашему счету

Негативные последствия блокировки счетов



Рассмотрение судебных споров "Клиент-Банк"
по первой инстанции с 01.01.2008 по 27.03.2018
(1 460 судебных актов)

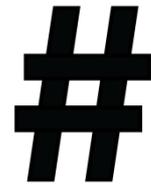
Негативные последствия блокировки счетов



СТАТИСТИКА

115-ФЗ в судебных актах
по гражданским спорам «Клиент-Банк»

На какие платежи не распространяется блокировка:



В ст. 855 ГК РФ определена **очередность платежей** при блокировке счета:

1. Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, алименты.
2. Выплата выходных пособий, зарплаты по трудовым договорам.
3. Уплата налогов и взносов по поручениям ФНС, ПФР или ФСС.
4. Исполнительные документы на другие денежные требования.

Порядок действий при блокировке банковского счета



1. Посещаете банк лично.
 - Требуете выдать официальный документ с основаниями блокировки счета.
 - Пишете запрос, сотрудник банка должен обязательно ее подписать. В случае отказа можно написать жалобу в ЦБ, но только после запроса.
 - Параллельно можно обратиться на горячую линию банка.

Все эти действия можно делать только в том случае, если банк отказывает вам без объяснения причин.

Порядок действий при блокировке банковского счета



1. Если выдали уведомление, то из него или приложенного запроса **узнаёте причину блокировки и список требуемых документов** для проверки законности операции.



2. **Узнаёте вид блокировки**. От этого зависит возможность фактических действий по управлению деньгами. Рассмотрение документов может занять до двух месяцев (редко – до четырёх). Всё это время вы будете лишены возможности управления деньгами. Но в некоторых случаях банки предоставляют возможность открытия вклада или счёта.

Порядок действий при блокировке банковского счета



- ➔ 3. В запросе банка будет список документов, который вы обязаны предоставить для подтверждения легальности совершенной операции.
Готовите пакет документов в полном объёме, запрошенном банком.
- ➔ 4. Если заблокировали счет из-за конкретной приходной операции.
Представляете документы по этой операции.
- ➔ 5. Если счёт заблокировали из-за конкретной расходной операции.
Представляете документы по операции — **основание её проведения**. Если просят обосновать экономический смысл операции — **обосновываете письменно**.

Порядок действий при блокировке банковского счета



6. Если заблокировали счёт и просят пояснить происхождение денег. **Представляете документы**, подтверждающие легальность происхождения денежных средств. **Совет** - хранить дома справки об уплаченных налогах за три - пять лет.



7. Если счёт заблокирован по решению суда или пристава в рамках исполнительного производства, то вам нужно **подать жалобы на указанные акты**.

Порядок действий при блокировке банковского счета



8. Если расторгли (или требуют расторгнуть) договор о банковском обслуживании и просят все деньги отправить на счёт в другой банк безналичным платежом - не представляет сложности согласиться с требованиями банка и уйти в другую финансовую организацию на обслуживание.

Но прежде следует рассмотреть последствия такого развития событий. Прежде всего, это может быть не бесплатно. Во многих договорах на банковское обслуживание в этом случае может быть предусмотрен штраф в размере 10-15% от суммы денежных средств, находящихся на счёте.

Выполнив требования банка, вы можете попасть в так называемый межбанковский список неблагонадежных клиентов.

Порядок действий при блокировке банковского счета



9. Подготовив список документов, передаём его в банк с описью, получаем отметку о принятии. Всю переписку с банком ведём письменно, подтверждающие документы сохраняем. Допустимо представлять документы посредством обмена электронными письмами (в большинстве банков просят представить документы в электронном виде).



10. Стандартный срок рассмотрения ваших документов банком — **десять (10) рабочих дней**. Если банк вышел за пределы этого срока, напоминаем о своём существовании звонком ответственному сотруднику, если нужно — запросом об итогах рассмотрения документов.

Порядок действий при блокировке банковского счета

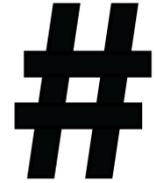


11. Если банк вынес решение в вашу пользу, делаем выводы из неприятной ситуации, чтобы избежать таких случаев в будущем.



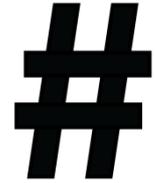
12. Если банк вынес решение не в вашу пользу, получаем ответ по итогам рассмотрения. Решаем вопрос **об обжаловании действий банка в ЦБ РФ через сайт**. Если не помогло, остаётся лишь **судебный спор**.

Типичные ошибки, которые **не стоит** совершать



- **Ссора с сотрудниками банка в отделении.** Не стоит ругаться с банковскими работниками. Совет - проявить сдержанность в общении, поскольку от сотрудников банка в некоторой мере также зависит окончательное решение Вашего вопроса, в том числе и сроки рассмотрения. В некоторых случаях они сами Вам могут подсказать как правильно оформить документы или правильно составить объяснения по спорной операции
- **Угрозы жалобами.** Нет никакого смысла угрожать написанием жалобы в ЦБ или головное отделение банка. Вообще жалобу в ЦБ следует подавать только в том случае, когда банк вам окончательно отказал

Типичные ошибки, которые **не стоит** совершать



- **Угрозы обращением в суд или прокуратуру.** Не стоит раньше времени говорить о намерении взыскать с банка ущерб в судебном порядке. Угрозами банкиров не испугаешь, а вот возможность диалога сведётся к нулю
- **Неполный комплект документов, замена документов письменными пояснениями.** Документы надо представлять все и в той форме, в какой требует банк. К сожалению, банк вряд ли устроит устные договоренности с контрагентом по спорной операции. Банк рассматривает только письменные документы
- **Неясные и запутанные пояснения.** Ваши объяснения должны быть достаточно подробными, последовательными и аргументированными

Нормативно-правовая база

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
2. "Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (утв. Банком России 21.07.2017 N 18-МР)
3. Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П (ред. от 27.02.2019) "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
4. Методические рекомендации ЦБ №5-МР от 16.02.2018 «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»
5. Положение ЦБ РФ №639-П от 30.03.2018 "О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом"
6. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 27.04.2007 N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)"
7. информационное письмо Банка России в от 12 сентября 2018 года № ИН-014-12/61 «По вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части функционирования механизма реабилитации клиентов"
8. Методические рекомендации по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании" (утв. Банком России 22.02.2019 N 5-МР)
9. Указание Банка России от 30.03.2018 N 4760-У (ред. от 24.12.2019) "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации"
10. "Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 08.07.2020)





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Будем рады ответить на Ваши вопросы!



СРО LAWYERS
& PARTNERS
GROUP

www.PRAVORF.ru

Офис в Москве

117218, Москва,
ул. Кржижановского, д.14,
корп. 3, этаж 3

+7 (495) 150-50-45
cpo15@pravorf.ru



[@pravorf.ru](https://www.facebook.com/pravorf.ru)



[cpo group](https://www.linkedin.com/company/cpo-group)

Офис в Санкт-Петербурге

196128, Санкт-Петербург,
ул. Кузнецовская, д. 21,
БЦ 4 Трест, 4 эт.

+7 (812) 603-45-25
boss@pravorf.ru



[@pravorf.ru](https://www.instagram.com/pravorf.ru)



vk.com/cpopravo



Центр развития
и поддержки
предпринимательства
Санкт-Петербург

crpp.ru

АДРЕС

Санкт-Петербург,
Пр. Медиков, 3 «А»

ТЕЛЕФОН

+7 (812) 372-52-
90

ЭЛ.ПОЧТА

INFO@CRPP.RU



WhatsApp
консультация

+7 (962) 690-03-55



CRPP.RU



CRPP



CRPP_RU



CRPP_RU



CRPP



CRPP.RU



CRPP_RU