

2 часть: превентивные меры, изменения, ужесточение требований ЦБ РФ



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

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

Превентивные меры



В связи с многочисленными обращениями (жалобами пострадавших от действий банка предпринимателей и граждан) ЦБ РФ выпустил рекомендации по минимизации рисков, изложенные понятным обывателю языком.

[Инструкция размещена на официальном сайте Центрального Банка](#)



Общие рекомендации

1. Своевременно сообщать банку и Налоговой Службе об **изменениях в юридическом лице**: ОКВЭД, учредители, директор, адрес юридического лица и т. п.

- Нетипичные операции для выбранного ОКВЭД.
- Несовпадение сведений в банковской карточке и ЕГРЮЛ.
- Выявление ФНС недостоверных сведений в ЕГРЮЛ в части адреса юр.лица.

(также есть риск исключения из ЕГРЮЛ юр. лица; включения участников и руководителя в т.н. «черный список» (что буквально означает запрет на регистрацию в ЕГРЮЛ в качестве руководителя или участника юр.лица).

Общие рекомендации



2. Заполнение платежных документов с указанием сути хозяйственной операции

В поле «основание платежа» рекомендуется помимо общих фраз «оплата по счету», «оплата по договору» указывать суть хозяйственной операции.

Например: «аренда склада за январь 2021, по договору аренды от 01.01.2019».

Аналогичным образом рекомендуется обеспечить указание оснований входящих платежей. Для этого нужно заполнять счета с подробным указанием поставляемого товара / работы / услуги и просить контрагентов указывать основание платежа в точном соответствии с выставленным счетом.

Общие рекомендации



3. Консолидация бизнеса

Дробление бизнеса может преследовать не только управленческие цели, но свидетельствовать о схемах, направленных на минимизацию налоговой схемы базы, что может послужить поводом для проверки банка, ФНС или Росфинмониторинга.

В случае дробления бизнеса можем рекомендовать:

- наладить бухгалтерский учет (обеспечить хранение первичной документации);
- свести внутригрупповые операции к необходимому минимуму;
- подготовить экономическое обоснование дробления бизнеса. *Например, ООО«1» (собственник Иванов) занимается розничной торговлей сантехникой, а ООО«2» (собственники: Иванов и Петров) занимается ресторанным бизнесом. Очевидно, что в рассматриваемом консолидация бизнеса невозможна.*

Общие рекомендации



4. Обеспечить бухгалтерский и управленческий учет должным образом.

Как правило, при проведении проверки банки указывают короткий срок для предоставления документов (от недели до нескольких недель). Если учет не налажен – предоставление документов в указанные сроки невозможно. Задержка в предоставлении документов позволит предположить, что документы отсутствуют, специально изготавливаются для банка, возможно, фальсифицируются.

Банки самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения. Однако на практике перечень запрашиваемых документов примерно одинаков и преследует цели подтвердить реальность и законность бизнеса.

Перечень запрашиваемых документов:

1. Учредительные и регистрационные документы, сведения о штатной численности, расположении офиса, материально-технических средствах, необходимых для ведения бизнеса.
2. О модели ведения бизнеса (схема взаимоотношений с контрагентами).
3. О взаимоотношениях с иными банками (для какой цели открыты счета в иных банках).
4. Бухгалтерский баланс, договоры, первичная документация;
5. Об оплате налогов.

Если банк заинтересовала какая-либо конкретная операция или контрагент – будут запрошены дополнительные сведения в зависимости от обстоятельств.



Общие рекомендации



5. Не допускать сомнительных контрагентов и операций

Необходимо обязательно проводить проверку рисков должной осмотрительности.

Проверять контрагентов на предмет:

- признаков предбанкротного состояния (проверить наличие блокировки счетов ФНС, картотеку арбитражных дел, базу исполнительных производств, бухгалтерскую отчетность, адрес предприятия на предмет адреса массовой регистрации),
- соответствия зарегистрированных ОКВЭД реальной деятельности,
- наличие полномочий на подписание сделок (попросить заверенные копии доверенностей, решения о назначении руководителя, учредительных документов, проверить директора по реестру дисквалифицированных лиц на сайте ФНС),
- экономической целесообразности или нерыночных условий сделок.

Общие рекомендации



Сомнительный Контрагент (участвующий в схемах обналичивания, в предбанкротном состоянии, не ведущий реальной деятельности, уклоняющийся от оплаты налогов) может доставить массу проблем хотя и добросовестным, но неосмотрительным контрагентам.

Не допускать частой смены банковских счетов. Операции по закрытию счета и переводу денежных средств находятся в зоне повышенных рисков контроля.

Избегать операций с наличными денежными средствами.

Изменение практики блокировки банковского счета, ожидаемое ужесточение требований Центрального банка Российской Федерации



За период действия Закона № 115-ФЗ изменения вносились **76 раз**.

Принято значительное количество подзаконных нормативных актов и разъяснений, инструкций.

Не смотря на то, что [Центробанк прокомментировал значение рассмотренных нововведений](#) как уменьшение нагрузки на банки и их клиентов), на наш взгляд, поправки отражают общую тенденцию усиления государственного контроля за финансовыми операциями и расчетами бизнеса и граждан.

Так, например, с **10 января 2021 года**

- уменьшена сумма обязательного контроля до 600 000 рублей
- операции с наличными также взяли под контроль

Ряд изменений в Закон № 115-ФЗ вступит в силу с **1 сентября 2021 года**. В частности, будет установлено требование о невозможности обслуживания клиента в случае непроведения его идентификации и не установления сведений о характере деловых отношений с клиентом, информации о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

За счет неопределенности формулировки нововведение существенно расширит возможности банка в отказе проведения платежей.





Отказ от взаимодействия с банком со стороны клиента станет основанием для подозрения клиента в сомнительной операции

Например, в случае закрытия счета клиентом по причине начала проведения банком проверки – в случае закрытия счета и невозможности проведения проверки банком - информацию о таких действиях клиента банк будет направлять в Росфинмониторинг.



С 01 апреля 2021 года действуют **новые критерии сомнительных схем**

(Приложение 1 к постановлению ЦБ РФ № 375-П)

В перечень добавили **новые параметры:**

- оборот цифровых финансовых активов;
- использование цифровых валют (биткоин);
- исполнительные листы (вопросу также посвящены Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов, утв. Банком России 12.02.2021 № 1-МР).

Однако перечень за счет оптимизации также претерпел сокращения. Убрали критерии, которые не имеют актуальности (*например, замена ветхих купюр*).



Активная деятельность банка по проведению проверок стимулируется **широкими полномочиями**, предоставленными законом, крайне **редкими прецедентами** выдачи ЦБ РФ предписаний по итогам обжалования действий банков и административным давлением надзорного органа.

[Росфинмониторинг опубликовал результаты проверок за первое полугодие 2020 года](#)

Нарушения в работе по 115-ФЗ выявили у **54 из 55** проверяемых организаций, в отношении **53** возбудили дела об административных правонарушениях.

Учитывая широкие полномочия банков, предоставленные законом, и давление регулятора (в 99% случаев проверки заканчиваются штрафами для банка) – неизбежно ужесточение ситуации для конечного потребителя банковских услуг.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



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
сро15@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