

# «Взаимодействие банков и бизнеса, закон о легализации в действии»

Модераторы:

Владимир Женов,  
Президент Новосибирского  
банковского клуба

Евгения Бондаренко,  
Управляющий партнер  
ООО «Юсконсалт»

# Часть I. «Взаимодействие банков и бизнеса. Контроль банков за операциями клиентов»

Темы для обсуждения:

- Перспективы и тенденции развития взаимоотношений между банками и бизнесом
- Ужесточение требований ЦБ за соблюдением банками ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Контроль банков за операциями клиентов, необходимость раскрытия бизнесом информации, составляющей коммерческую тайну
- «Сомнительные» операции, отсутствие отраслевого деления «сомнительных» операций, единый реестр «сомнительных» клиентов

# Что происходит?

- В период с 01.01.2017 по 23.10.2017 банки приостановили **460 тыс. сомнительных транзакций** клиентов
- Не пустили в теневой оборот порядка **180 млрд. руб**
- Около **1 тыс.** заявлений о несогласии с действиями банков

Юрий Чиханчин, директор Росфинмониторинга

- В 2017 году банки заблокировали около **500 тыс. счетов** предпринимателей

Общественная организация «Деловая Россия»

# Нормативное регулирование

Расширение перечня признаков  
сомнительных операций



- **Федеральный закон** от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»
- **Положение ЦБ РФ** от 02.03.2012 N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации»
- **Письма ЦБ РФ** от 10.06.2013 № 104-Т, от 19.06.2013 № 110-Т, от 31.12.2014 № 236-Т, от 14.06.2016 № 014–12–14609
- **Методические рекомендации ЦБ РФ** «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов» от 21.07.2017 № 18-МР и № 19-МР, от 16.02.2018 № 5-МР и др.
- **Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации** от 13.03.2013, разработанные Ассоциацией российских банков
- **Правила внутреннего контроля**, которые индивидуально утверждаются каждым банком

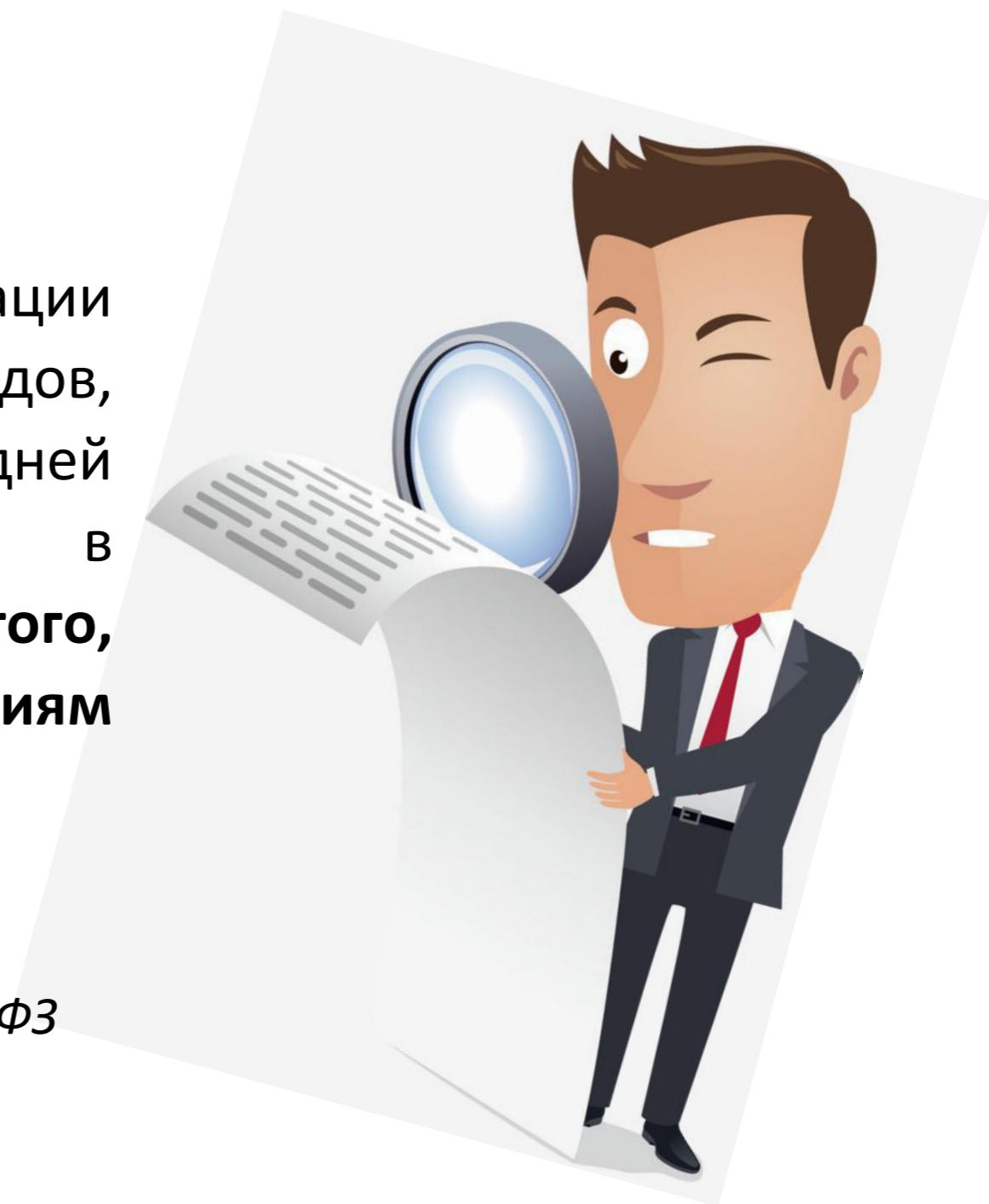


# Презумпция подозрительности

При наличии **подозрения** о том, что операции осуществляются в целях легализации доходов, банк обязан не позднее трех рабочих дней направлять сведения о них в Росфинмониторинг **независимо от того, относятся они к контролируемым операциям или нет**

*пункт 3 статьи 7*

*Закона о противодействии легализации № 115-ФЗ*



НОВОСИБИРСКИЙ  
БАНКОВСКИЙ  
КЛУБ



**ЮСКОНСАЛТ**

»»» Чтобы Вы были уверены!

# Признаки «сомнительных» операций

- минимальная налоговая нагрузка клиента – **0,9 %** от дебетового оборота либо **незначительно его превышает**
- соотношение поступлений и списаний денег с НДС – **70/30**
- со счета не производятся выплаты **зарботной платы, НДФЛ, страховых взносов**
- систематические переводы денежных средств со счета клиента на его же счет в другой кредитной организации с назначением «перевод собственных средств»
- регулярное снятие наличных – ежедневно или в течение **3-5** дней со дня поступления
- у клиента **несколько корпоративных карт**, через которые снимаются наличные, других операций практически нет



# Борьба с легализацией: полномочия банков

- **отказ** от проведения операции
- **отказ** в открытии счета
- **отказ** возвращать деньги наличными
- **отказ** в использовании системы интернет-банка
- **закрытие** всех банковских карт клиента
- **приостановление** выполнения операций клиента, продление срока приостановки
- **расторжение** договора банковского счета



# Минимизируем риски «сомнительности»: обеспечиваем свою добросовестность



Выводим бенефициаров «из тени»: решите сами и сообщите банку



Исключаем участие подозрительного иностранного капитала



Указываем реальный адрес нахождения компании («бой» адресам массовой регистрации)



Разделяем функции: руководитель, учредитель и бухгалтер не должны являться одним лицом



Проверяем используемые IP-адреса, MAC-адреса, SIM-карты: они не должны совпадать с адресами компаний из «черного списка»





# Минимизируем риски «сомнительности»: меры предосторожности



Открываем один счет либо несколько счетов в одном банке:  
обеспечиваем прозрачность налоговой нагрузки



Планируем график снятия наличности!



Обеспечиваем реальную цель платежа: банки проверяют связь  
между зачислением и списанием денег



Без лишних движений: не отказываемся от проведения операции,  
если банк затребовал документы

# Минимизируем риски «сомнительности»: налаживаем взаимодействие

- ✓ Серьезно относимся к запросам банка
- ✓ Отвечаем на телефонные звонки
- ✓ Предоставляем подробную информацию на запрос
- ✓ Не затягиваем с ответом



# «Черный список» ЦБ РФ

С 2016 года создан механизм информирования об отказах в обслуживании банками.

Причины попадания в стоп-лист могут быть следующие:

- подозрительность операции
- отказ от заключения договора
- отказ от проведения операции
- отказ от дальнейшего обслуживания



**Сведения об отказах НЕ являются самостоятельным основанием для принятия решения об отказе в совершении операции!**

(Информационное письмо ЦБ РФ от 15.06.17 №ИН-014-12/29)

# Механизм защиты от отказа: Инструкция по применению

1 шаг: Получаем в банке информацию о причинах (!) отказа, устраняем их

2 шаг: Обжалуем отказ в Межведомственной комиссии ЦБ РФ

3 шаг: Обжалуем отказ в суде.  
Обжаловать отказ банка в суде можно и сразу, без обращения в комиссию ЦБ РФ!



# Межведомственная комиссия при ЦБ РФ: новая процедура оспаривания

запрос мотивированного  
обоснования об отказе



## БАНК

Представляем документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. Срок рассмотрения – 10 дней.



## МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ ПРИ ЦБ РФ

Требования к заявлению, порядок и сроки рассмотрения -  
Указание ЦБ РФ от 30.03.2018 № 4760-У  
Срок рассмотрения – не более 20 дней.  
Решение комиссии является обязательным для банка.

### Преимущества новой процедуры:

- сроки рассмотрения
- отсутствие госпошлины
- не исключает возможности судебного обжалования

# Доводы в суде

- банк не запросил документы на «сомнительные» операции
- запрошенные банком документы непосредственно не связаны с проводимыми операциями
- предоставление документов не в полном объеме само по себе не свидетельствует о «сомнительности» сделки
- по счету осуществляется реальная хозяйственная деятельность, общество совершает обычные платежи
- расторгнуть договор банковского счета можно только в том календарном году, в котором были совершены «сомнительные» операции

А60-2697/2018, А14-3472/2017,  
А40-236235/2017, А60-44703/2017



# Выход есть всегда!

Владимир Женов,  
Президент Новосибирского  
банковского клуба

Евгения Бондаренко,  
Управляющий партнер  
ООО «Юсконсалт»