

Ограничения денежных операций субъектов малого и среднего предпринимательства при реализации Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



Введение

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – [Закон № 115-ФЗ](#)) принят еще в 2001 году и изначально ставил своей целью **защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства** путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вместе с тем предмет его регулирования со временем расширялся, и в настоящее время Закон № 115-ФЗ вместе с массивом подзаконных актов фактически превратился в инструмент всеобъемлющего **банковского контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов**, в первую очередь **субъектов малого и среднего предпринимательства**, позволяющий банкам в ряде случаев блокировать деятельность предпринимателей.

В настоящем материале описаны понятие и виды ограничений по осуществлению банками и иными организациями денежных операций хозяйствующих субъектов, последствия их установления для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также способы защиты прав предпринимателей при отказе в совершении указанных операций.

** материал составлен по состоянию на 1 июля 2018 года*



Понятие и виды ограничений по осуществлению денежных операций при реализации Закона № 115-ФЗ

Ограничения по осуществлению денежных операций в соответствии с Законом № 115-ФЗ направлены прежде всего на блокирование движения денежных средств хозяйствующих субъектов, находящихся на их банковских счетах.

В этой связи Закон № 115-ФЗ выделяет следующие виды ограничений:

- ❖ - блокирование (замораживание) безналичных денежных средств;
- ❖ - приостановление операций по счетам;
- ❖ - отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций с денежными средствами;
- ❖ - отказ от заключения договора банковского счета (вклада);
- ❖ - расторжение договора банковского счета (вклада).

Важно знать

Банки и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны информировать клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах ([статья 4 Закона № 115-ФЗ](#), [определение ВС РФ от 25.10.2016 № 308-ЭС16-13530](#) по делу № А53-34111/2015)



1. Виды ограничений

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств

Основанием для блокирования (замораживания) безналичных денежных средств (запрета осуществлять операции с денежными средствами) организации или физического лица являются ([подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)):

- - включение в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень);
- - наличие достаточных оснований подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень.

Важно знать

1. Правила определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей утверждены [постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804](#).

2. Согласно указанным Правилам Перечень формируется Росфинмониторингом и размещается на его официальном сайте в сети Интернет по адресу: <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>. По состоянию на конец июня 2018 года в Перечне содержатся сведения о более чем 500 иностранных и около 9000 российских террористах и экстремистах (физических и юридических лицах).

1. Виды ограничений

Для включения организаций и физических лиц в Перечень необходимо, чтобы указанные лица были признаны террористами или экстремистами по любому из следующих оснований ([пункт 2¹ статьи 6 Закона № 115-ФЗ](#)):

- ❑ вступившее в законную силу **решение суда о ликвидации или запрете деятельности организации** в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;
- ❑ вступивший в законную силу **приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении любого из преступлений, предусмотренных статьями [205-205⁵](#), [206](#), [208](#), [211](#), [220](#), [221](#), [277-280¹](#), [282-282³](#), [360](#) и [361 УК РФ](#) (далее – преступления в сфере терроризма и экстремистской деятельности), а также признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международным правом приговоры или решения судов, иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;**
- ❑ **постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого, процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении преступления в сфере терроризма и экстремистской деятельности;**
- ❑ вступившее в законную силу **постановление о назначении административного наказания за оказание финансовой поддержки терроризму** ([статья 15.27¹ КоАП РФ](#));
- ❑ **решение Генерального прокурора РФ, прокурора или ФНС России о приостановлении деятельности организации** в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;
- ❑ **наличие сведений об организации или физическом лице в признанных Российской Федерацией перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составленных международными организациями по борьбе с терроризмом.**



1. Виды ограничений

Чтобы исключить сведения об организациях и физических лицах из Перечня, необходимо, чтобы принятые в отношении таких лиц решения, приговоры и постановления, касающиеся привлечения лица к ответственности за правонарушения в сфере терроризма и экстремистской деятельности, были отменены, или судимость была снята или погашена (истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию) ([пункт 2² статьи 6 Закона № 115-ФЗ](#)).

Кроме того, из Перечня исключаются сведения об умершем физическом лице.

Важно знать

*Если сведения об организации или физическом лице **включены в Перечень ошибочно** (или не исключены из Перечня при наличии для этого оснований, предусмотренных Законом № 115-ФЗ), **исключение** таких сведений осуществляется **только по мотивированному заявлению** того лица, сведения о котором содержатся в Перечне ([пункт 2³ статьи 6 Закона № 115-ФЗ](#)). При этом для исключения этих сведений необходимо соответствующее **решение Росфинмониторинга**.*

1. Виды ограничений

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется Межведомственной комиссией по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ([пункт 1 статьи 74 Закона № 115-ФЗ](#), [Указ Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562](#), [приказ Росфинмониторинга от 21.09.2016 № 304](#), далее – Межведомственная комиссия).

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств организации или физического лица при отсутствии оснований для его включения в Перечень осуществляется на основании решения Межведомственной комиссии.

Межведомственная комиссия принимает решение о блокировании (замораживании) безналичных денежных средств или об отсутствии оснований для такого блокирования после рассмотрения представленных органами и организациями материалов, содержащих сведения о возможной причастности лица к террористической деятельности.

Решения Межведомственной комиссии размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет по адресу: <http://www.fedsfm.ru/activity/interagency-commission> не позднее дня, следующего за днем получения электронного образа протокола Межведомственной комиссии.

Важно знать

1. Ни Законом № 115-ФЗ, ни иными нормативными правовыми актами **не предусмотрены критерии достаточности оснований подозревать причастность лица к террористической деятельности**, а также сами основания для такого подозрения. [Пункт 1 статьи 74 Закона № 115-ФЗ](#) упоминает в качестве такого основания только поступившее в Росфинмониторинг от компетентного органа иностранного государства **обращение о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности**.

2. В 2018 году решения о блокировании (замораживании) безналичных денежных средств Межведомственной комиссией не принимались.



1. Виды ограничений

Приостановление операций по счетам

Банки и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами (например, организации федеральной почтовой связи, финансовые агенты, микрофинансовые организации) (далее также – операторы платежных услуг), обязаны приостановить на срок 5 рабочих дней операцию по выполнению распоряжения клиента по списанию денежных средств в адрес организации или физического лица ([пункт 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)), если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, или действующее от имени или по указанию таких лиц;
- физическое лицо, включенное в Перечень, осуществляющее операции с денежными средствами, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей.

Важно знать

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами, незамедлительно направляют информацию о приостановленной операции в Росфинмониторинг для принятия им постановления о приостановлении операций с денежными средствами ([пункт 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)). Если такое постановление не получено банком в течение срока приостановления операции по списанию денежных средств клиента, банк обязан осуществить такую операцию по распоряжению клиента.



1. Виды ограничений

Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций с денежными средствами

Банки и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента (организации или физического лица) о совершении операции по списанию денежных средств ([пункт 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)) в следующих случаях:

- если по запросу оператора платежных услуг не представлены документы, необходимые для фиксирования информации о клиенте в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – внутренний контроль);
- если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников оператора платежных услуг возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Важно знать

[Пунктом 14 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#) установлена обязанность клиентов предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах (физических лицах, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента). В то же время перечень документов либо объем информации, которые такие организации вправе истребовать у клиентов, законодательством Российской Федерации не определен.



1. Виды ограничений

Ключевым инструментом оценки клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев для банка является **внутренний контроль**, в рамках которого осуществляется **идентификация клиента** ([пункт 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)) и документальное **фиксирование сведений (информации)** о нем.

Любые операции с денежными средствами осуществляются в соответствии с **правилами внутреннего контроля**, которые должны разрабатываться и применяться организациями, осуществляющими такие операции ([пункт 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)).

При этом **указанные организации обязаны фиксировать, сохраняя конфиденциальность, полученную при взаимодействии с клиентами информацию**, которая связана с совершением **подозрительных** денежных операций (в том числе по сделкам, имеющим запутанный или необычный характер, и не имеющим очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; сделкам, не соответствующим целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации). Классификатор признаков, указывающих на необычный характер сделки, приведен в приложении к **Положению о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**, [утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П](#), далее – Положение № 375-П).

Кроме того, Банком России выработаны **критерии (признаки) отнесения совершаемых клиентами операций к сомнительным**, то есть имеющим возможной целью легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели, а также **типология** таких операций.



1. Виды ограничений

В ряде методических рекомендаций, касающихся подходов к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденных Банком России (от 02.04.2015 [№ 9-МР](#) и [№ 10-МР](#), от 05.05.2015 [№ 12-МР](#), от 15.07.2015 [№ 17-МР](#), от 04.12.2015 [№ 35-МР](#), от 02.02.2017 [№ 4-МР](#), от 09.02.2018 [№ 5-МР](#), от 21.07.2017 [№ 18-МР](#) и [№ 19-МР](#), от 16.02.2018 [№ 5-МР](#)), перечисляются признаки сомнительных операций, в отношении которых банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента об их совершении, и классификатор таких операций.

К числу признаков (критериев) таких операций, в частности, отнесены:

- уплата клиентом налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах**, не сопоставимых с масштабом его деятельности (в целом менее 0,9%);
- со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента**, а также связанные с ними перечисления по НДФЛ и страховым взносам, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы;
- фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;**
- по счету осуществляется уплата НДФЛ, но **не уплачиваются страховые взносы;**
- остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны** по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;
- основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам**, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ведении счета видами деятельности;
- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента** (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие);
- денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС.**



1. Виды ограничений

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада)

Банки вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом ([пункт 5² статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Факторами, по отдельности или в совокупности влияющими на принятие банком решения об отказе от заключения договора, в частности, могут являться следующие ([пункт 6.2 Положения № 375-П](#)):

- юридическое лицо имеет уставный капитал, равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, определенный законом;
- одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) ведет бухгалтерский учет такого юридического лица;
- юридическим лицом используется адрес «массовой регистрации»;
- лицо включено в Перечень либо в отношении лица Межведомственной комиссией принято решение о блокировании (замораживании) денежных средств или иного имущества;
- иные факторы, которые определены банком в правилах внутреннего контроля.

Важно знать

По Закону № 115-ФЗ для отказа банка от заключения договора банковского счета (вклада) достаточно любого из перечисленных факторов. Но на практике такой отказ более вероятен при наличии не одного, а совокупности указанных факторов (см., например, постановления [АС ЦО от 05.02.2018 № Ф10-5620/2017](#) по делу № А14-17431/2016, [АС УО от 29.01.2018 № Ф09-8380/17](#) по делу № А76-3307/2017).



1. Виды ограничений

Расторжение договора банковского счета (вклада)

В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с [пунктом 5² статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#) банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом.


В случае принятия решения о расторжении договора банк обязан направить клиенту письменное уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада), которое должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее 60 дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении 60 дней после направления ему письменного уведомления ([пункт 6.5 Положения № 375-П](#)).

Важно знать

Обязанность банка по идентификации клиента не ограничена моментом заключения договора банковского счета и сохраняется в течение всего периода нахождения этого клиента на расчетно-кассовом обслуживании. Достоверная информация о местонахождении юридического лица является существенным условием как при заключении, так и при исполнении договора банковского счета, поэтому банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае непредставления клиентом необходимых сведений при изменении его идентификационных признаков ([постановление Президиума ВАС РФ от 27.04.2010 № 1307/10](#) по делу № А40-50083/09-29-388).




1. Виды ограничений



Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций с денежными средствами, отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и одностороннее расторжение банком такого договора в настоящее время являются наиболее распространенными способами ограничения банками осуществления денежных операций хозяйствующих субъектов в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

В немалой степени этому способствуют санкционированная Законом № 115-ФЗ возможность проявления субъективного усмотрения работников банка при решении вопроса о проведении банковских операций по счетам клиентов (использование категории «подозрение»), а также детально разработанная методологическая база Росфинмониторинга и Банка России, определяющая большое количество сделок и операций клиентов, которые могут быть квалифицированы как сомнительные (подозрительные).

Важно знать



Если сведения об организации или физическом лице включены в Перечень ошибочно (или не исключены из Перечня при наличии для этого оснований, предусмотренных Законом № 115-ФЗ), исключение таких сведений осуществляется только по мотивированному заявлению того лица, сведения о котором содержатся в Перечне. При этом для исключения этих сведений необходимо соответствующее решение Росфинмониторинга.

2. Срок установления ограничений

Закон № 115-ФЗ предусматривает следующие сроки для установления ограничений (запретов) по осуществлению денежных операций:

1. Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств ([подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)) осуществляется не позднее 1 рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень или решения Росфинмониторинга о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

2. Приостановление операций по счетам организацией, осуществляющей такие операции, производится на срок не более чем 5 рабочих дней ([пункт 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)).

Информация о приостановлении операций по счетам передается в Росфинмониторинг незамедлительно.

Росфинмониторинг ([часть третья статьи 8 Закона № 115-ФЗ](#)):

- в случае признания обоснованности приостановления операций по счетам издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами физического лица или организации на срок до 30 суток;

- вправе инициировать приостановление в судебном порядке операций по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму до отмены соответствующего решения суда.

Важно знать

Закон № 115-ФЗ не предусматривает порядка разблокирования (размораживания) безналичных денежных средств в случае, если лицо исключено из Перечня или соответствующее решение Росфинмониторинга отменено.



3. Последствия установления ограничений для предпринимателей

Операторы платежных услуг и банки обязаны уведомлять Росфинмониторинг в срок, не превышающий 1 рабочего дня, о совершении любого из следующих действий ([пункт 13¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)):

- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций с денежными средствами;
- отказ от заключения договора банковского счета (вклада) или расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в [пункте 5² статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#).

Росфинмониторинг в течение 1 рабочего дня направляет полученную информацию об указанных действиях в Банк России, который доводит ее до всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, посредством направления электронных сообщений в 15-дневный срок со дня получения.


Таким образом, информация о вышеназванных действиях операторов платежных услуг и банков становится известной всем организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и может использоваться такими организациями в качестве самостоятельного основания для принятия решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, что признает Банк России в [Методических рекомендациях, утвержденных 10.11.2017 № 29-МР, информационном письме от 15.06.2017 № ИН-014-12/29](#).

Важно знать

Отказ от выполнения операций в соответствии с [пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#) не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, за нарушение условий соответствующих договоров ([пункт 12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#)).



3. Последствия установления ограничений для предпринимателей



С учетом практики применения Закона № 115-ФЗ **ключевыми рисками** для хозяйствующих субъектов, в первую очередь **для субъектов малого и среднего предпринимательства** (не признанных Росфинмониторингом в установленном Законом № 115-ФЗ порядке террористами или экстремистами либо лицами, в отношении которых есть основания полагать, что они причастны к террористической или экстремистской деятельности), которым банки отказывают в выполнении распоряжений о совершении операций с денежными средствами или в заключении договора банковского счета (вклада), могут стать:

- **невозможность осуществлять операции с денежными средствами**, имеющимися на счетах в банках, в том числе для исполнения обязательств по заключенным договорам, уплаты налогов, выплаты заработной платы;

- **рост кредиторской задолженности и задолженности по уплате обязательных платежей** в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

- **невозможность открыть счет** в другом банке;

- **увеличивающиеся временные затраты на подготовку и представление в банки документов, обосновывающих правомерность** совершения тех или иных сделок (операций);

- **репутационные риски.**

В наиболее негативном сценарии юридическое лицо или индивидуальный предприниматель **будут вынуждены прекратить предпринимательскую деятельность** в выбранном качестве.

4. Способы защиты прав предпринимателей при установлении ограничений

Обжалование действий организаций, осуществляющих операции с денежными средствами (далее также – финансовая организация) (пункты 13⁴-13⁶ статьи 7 Закона № 115-ФЗ)



Шаг 1

- Финансовая организация принимает решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции или решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)

Шаг 2

- Клиент представляет в финансовую организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)

Шаг 3

- Финансовая организация в срок не позднее 10 рабочих дней со дня представления документов и (или) сведений сообщает клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований

Шаг 4

- В случае получения сообщения о невозможности устранения оснований для отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) клиент обращается с заявлением в межведомственную комиссию при Банке России
- Комиссия в течение 20 рабочих дней рассматривает заявление и принимает решение об отсутствии оснований для отказа от проведения операции или для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения финансовой организации. Решение комиссии пересмотру не подлежит

4. Способы защиты прав предпринимателей при установлении ограничений

Право физических лиц и организаций во внесудебном порядке обжаловать отказы банков в выполнении распоряжения клиентов о совершении операций с денежными средствами и от заключения договора банковского счета (вклада) введено [Федеральным законом от 29.12.2017 № 470-ФЗ](#), который в части реализации указанного права вступил в силу 30 марта 2018 г.

С 21 апреля 2018 г. применяется [Указание Банка России от 30 марта 2018 г. № 4760-У](#) «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», которое регламентирует порядок обжалования действий банков.

Вместе с тем, действия банков можно обжаловать непосредственно в суд без обращения в межведомственную комиссию Банка России ([статья 15 Закона № 115-ФЗ](#)).


Однако если дополнительно к требованию о признании незаконным отказа в совершении операции по счету заявляются имущественные требования к банку (взыскание неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами, упущенной выгоды), то направление досудебной претензии становится **обязательным условием** принятия иска к производству арбитражного суда ([ч. 5 ст. 4 АПК РФ](#)).

Важно знать

Не следует избегать оспаривания (обжалования) действий банка, если есть все основания полагать, что оно является незаконным, т.к. обратное может повлечь дальнейшие отказы в проведении операций по счетам, а также в открытии счетов в других банках. Именно банк должен доказать и обосновать совершение клиентом операции по легализации дохода, полученного преступным путем (см. [определение ВС РФ от 25.08.2017 № 301-ЭС17-10939](#) по делу № А43-15183/2016, [определение ВС РФ от 24.04.2017 № 310-ЭС17-3468](#) по делу № А35-2997/2016).



5. Рекомендации по минимизации риска получения отказа банка в совершении операций с денежными средствами

- 
- Уплачивать налоги в размере, среднем по нагрузке в отрасли (но не менее 0,9% или немного более дебетового оборота), в каждом из банков, в которых открыты счета хозяйствующего субъекта (в рамках соответствующего режима налогообложения).
 - Представлять документы, истребуемые банком, исключительно с описью и под роспись сотрудника банка, в соответствии с перечнем, указанным банком. Если какого-то документа из перечня представить невозможно, следует объяснить причину под соответствующим номером списка запрошенных документов.
 - Своевременно вносить изменения в сведения Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) об изменении видов хозяйственной деятельности. Платеж, назначение которого не характерно для указанных в ЕГРЮЛ сведений о видах деятельности (ОКВЭД) дает право банку такую операцию заблокировать (см. [определение ВС РФ от 11.11.2016 № 306-ЭС16-14571](#) по делу № А65-26637/2015).
 - Производить снятие наличных денежных средств только на цели, связанные с оплатой труда и иными социальными выплатами, либо если оплата в безналичном порядке невозможна (см. [постановление Девятого ААС от 31.05.2017 № 09АП-19237/2017](#) по делу № А40-238673/16).
 - Обеспечить доступность информации о месте нахождения единоличного исполнительного органа по конкретному адресу в пределах места нахождения организации (информация на сайте, на бланке организации и т.п.) (см. [определение ВС РФ от 21.09.2017. № 306-ЭС17-12604](#) по делу № А55-18006/2016).
 - Обеспечивать возможность постоянной связи банка с предпринимателем посредством телефона или электронной почты, которые являются «рабочими», руководитель организации всегда должен быть на связи.
 - Не использовать для предпринимательской деятельности, в том числе для выплаты по договорам на закупку сырья, оплату работ и т.п., личные банковские карты во избежание отказа в проведении операций по текущему счету, к которому «привязана» личная банковская карта.

5. Рекомендации по минимизации риска получения отказа банка в совершении операций с денежными средствами

- Минимизировать количество расчетных счетов для обеспечения прозрачности приходно-расходных операций в рамках осуществляемого вида деятельности. Для индивидуальных предпринимателей важно разделить счет в банке, используемый для ведения бизнеса, от личного счета.
- Не использовать одно и то же устройство, идентификационной информацией о котором, известной банку, в зависимости от технических характеристик является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства, для доступа к счетам разных организаций, так как в случае закрытия счетов одной организации, все другие организации, доступ к счетам которых осуществляется через те же технические устройства, а также при совпадении их представителей, могут быть отнесены банком к категории повышенного риска (см. пункт 3 [Методических рекомендаций Банка России от 21.07.2017. № 18-МР](#)).
- Составлять и подписывать в рамках хозяйственной деятельности договоры с четкими условиями оплаты и графиками выполнения работ (оказания услуг), суммами, сроками, штрафными санкциями (как минимум с приложением спецификаций).
- Подробно указывать в платежных документах назначение платежа, что позволит минимизировать оценку банком операции как не имеющую очевидного экономического смысла.
- Уведомлять органы Росфинмониторинга о совершении операций на сумму более 600 000 руб., а также иных операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со [статьей 6 Закона № 115-ФЗ](#). Отсутствие сообщения о такой операции может повлечь как блокировку счета (см. [определение ВС РФ № 301-ЭС17-2205 от 06.04.2017](#) по делу № А31-1399/2016), так и привлечение к административной ответственности (см. [постановление АС Восточно-Сибирского округа от 24.12.2015 № Ф02-6727/2015](#) по делу № А33-5752/2015).

**При подготовке материала использована информация, размещенная на сайтах [garant.ru](#), [klerk.ru](#), [sberbank.ru](#), [riskovik.com](#), [1c-wiseadvice.ru](#).*

Акционерное общество
«Федеральная корпорация
по развитию малого и среднего
предпринимательства»

Москва, Славянская площадь, д. 4,
стр. 1, тел. +7 495 698 98 00,

info@corpmsp.ru



Корпорация
МСП

АО «МСП Банк» – www.mspsbank.ru

Портал Бизнес-навигатора МСП –
www.smbn.ru