Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Самарской области

Самарская областная коллегия адвокатов

Филиал № 1

«Самарский правовой центр»

Пособие (рекомендации) тем, кто попал в «черные списки» банков. Почему это важно знать каждому владельцу счета в банке

Подготовлено в рамках программы правового просвещения предпринимателей

Редакционная коллегия: адвокаты Арзиани В.Э., Бабич Е.В., Бородин А.В., Махиянова Е.А., Морозов А.В., к.ю.н. Арзиани С.Э.

Под руководством: Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Самарской области Борисова Е.Н.

Самара, 2018 г.

Реализация конституционного права на доступ к информации непосредственным образом связана с правовым просвещением, под которым следует понимать целенаправленную и систематическую деятельность государства и общества по формированию и повышению правового сознания и правовой культуры.

В соответствии с утвержденными Президентом РФ 28 апреля 2011 г. Основами государственной политики Российской Федерации в сфере развития правовой грамотности и правосознания граждан целями государственной политики являются формирование в обществе устойчивого уважения к закону и преодоление правового нигилизма, а также внедрение в общественное сознание идеи добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения правовых норм, правовое просвещение и правовое информирование граждан.

«Самарский правовой центр», являясь структурным подразделением Самарской областной коллегии адвокатов, на протяжении более 14 лет успешно работает на рынке юридических услуг, предлагая нестандартный подход в решении юридических задач, нацеленность на результат. Мы поддерживаем позицию Федеральной палаты адвокатов и считаем, что адвокаты могут и должны активно участвовать в правовом просвещении и правовом информировании граждан и в том числе лиц, замещающих государственные и муниципальные должности, государственных и муниципальных служащих.

В связи с этим, коллектив «Самарского правового центра» разработал программы правового просвещения для различных профессий и сфер деятельности, одна из которых на протяжении последних двух лет успешно реализуется совместно с Уполномоченным по защите прав предпринимателей в Самарской области при информационной поддержке журнала Первый, путем проведения серии семинаров, посвященных поддержке малого и среднего бизнеса и защите в отношениях с государством, фискальными органами, партнерами и т.д.

Содержание

1 Введение

2 Черные списки банков. Законодательные основания их появления.

3 Причины, по которым банк может признать компанию или ИП недобросовестными.

4 Что должен делать банк чтобы исключить клиента из черного списка

5 Алгоритм действий если банк заблокировал счет по 115-ФЗ

6 Ответы на незаданные вопросы

7 Обжалование действий банка

8 Перечень нормативных документов как быстро проверить заблокирован ли Ваш расчетный счет

Введение

Блокировка счетов банками стала настолько массовым явлением, казалось, что конца и края этому не будет никогда! Отказывая в проведении операций своим клиентам по 115 ФЗ, банки информируют ЦБ и Росфинмониторинг. Последний, в свою очередь, составляет Списки 550-П, в народе, так называемые, «черные списки». Попав однажды в «черный список», выйти оттуда ранее не представлялось возможным. До сегодняшнего момента! И это потому, что ни в законах, ни в подзаконных актах – нигде не было предусмотрено механизма выхода их этих самых списков. В этой ловушке оказалось около 500 тысяч клиентов банков, но ситуация может изменяться. Это пособие как избежать попадания в черные списки и как из них попытаться законным способом выбраться.

Черные списки отказников

Использование банками так называемого черного списка отказников принесло первые плоды — предприниматели столкнулись с массовыми отказами в проведении операций и блокировками счетов. Бизнес-омбудсмен Борис Титов уже обратился в ЦБ с предложением создать службу по защите бизнеса от подобных действий и привлечению банкиров к ответственности за блокировку без должных оснований.

По данным общественной организации «Деловая Россия», с начала года банки заблокировали около 500 тыс. счетов предпринимателей.

банки требуют от клиентов отказаться от сотрудничества с отдельными контрагентами, а порой и настаивают на добровольном отказе клиента от обслуживания в банке.

Господин Титов предлагает привлекать отдельные банки к ответственности или же применять к ним меры воздействия, предусмотренные законом о ЦБ, за необоснованный отказ в проведении операций.

В черный список попадают компании и физлица, которым банки по каким-либо основаниям отказывали в проведении операций или в открытии счета (вклада). О подобных отказниках банки информируют Росфинмониторинг, тот перенаправляет информацию в ЦБ, а регулятор рассылает список кредитным организациям.

Сейчас механизм реабилитации для попавших в черный список не предусмотрен. Массовые проблемы, связанные с блокировками счетов предпринимателей, должны актуализировать данный вопрос.

Банки как подразделение налоговой

Банки всё полнее контролируют деятельность бизнесменов. Центробанк вынуждает делать это. 21 июля 2017 года он выпустил [методические рекомендации № 18-МР](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=221107&fld=134&dst=100137,0&rnd=0.26747683548151313), где говорится, на что в деятельности компании банки должны обращать внимание (и блокировать счёт компании, если они решат, что для этого есть основание).

В целом, всё просто: Центробанк вынуждает банки отслеживать, сколько налогов платят компании, обслуживающиеся в этих банках.

Что сказано про налоговый критерий в новой методичке ЦБ №18-МР?

Причина блокировки №1: если доля уплачиваемых компанией налогов, сборов, страховых взносов, таможенных платежей составляет менее 0,9% от дебетового оборота компании, то банк должен обратить на это внимание (и, возможнфо, блокировать счёт).

Иными словами, ЦБ дал банкам право блокировать счёт в этом случае.

Конечно, там же есть приписка, что уплата налогов и других платежей менее 0,9% от оборота не означает, что счёт будет «автоматически» заблокирован, но…

Это не всё. В этих же рекомендациях ЦБ дал банкам и другие критерии, на которые надо обращать внимание с целью заблокировать счёт (продолжим перечисление причин блокировок):

2. Компания не платит со своего расчётного счёта зарплату сотрудникам и не платит НДФЛ;

3. Компания платит сотрудникам зарплату с р/с, но платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников;

4. Компания платит сотрудникам зарплату с р/с, но занижает суммы зарплаты;

 5. Фонд зарплаты — ниже прожиточного минимума;

 6. С р/с платится НДФЛ, а страховые взносы не уплачиваются;

 7. Остатка денег на счёте либо вообще нет, либо они незначительны по сравнению с операциями, которые бизнес проводит обычно;

 8. У компании странные основания платежей, не присущие тому виду деятельности, которым занимается бизнес;

 9. Нет связи между основаниями зачисления денег и основаниями их списания;

10. Резкое увеличение оборотов, которое превышает заявленный при открытии счёта максимум;

11. Бизнес не платит за хозяйственные услуги (арендные платежи, оплата коммунальных услуг, закупка канцелярских товаров и т.д.);

12. Бизнес получает платежи от своих клиентов с выделением НДС и перечисляет своим контрагентам без выделения НДС (практически в полном объёме).

**Как быстро проверить заблокирован ли Ваш расчетный счет?**  
 1. На сайте ФНС есть сервис, показывающий наличие действующих Решений о приостановлении операций по расчетным счетам.  
<https://service.nalog.ru/bi.do>  
 2. Проверьте себя на наличие в черном списке сайте Росфинмониторинга.

**Черные списки банков. Законодательные основания их появления.**  
  Блокировка счета банком, в последнее время, стала массовым явлением. Блокируя операции и счета своих клиентов кредитные организации ссылаются на Закон о легализации №115 – ФЗ и инструкции Центробанка: Методические рекомендации утв. Банком России 21.07.2017 N 18-МР, Методические рекомендации утв. Банком России от 21.07.2017 № 19-МР. Казалось бы, совершенно ненормальная ситуация, связанная с попаданием в «черные списки» банков по 115 ФЗ клиентов, не связанных ни с обналом, ни с пособничеством терроризму, никого не волнует.   
  
 **Причины, по которым банк может признать компанию или ИП недобросовестными:**  
1. Размер налогов и других платежей в бюджет меньше 0,9% от дебетового оборота, то счет, в большая вероятность, заблокируют.  
2. Со счета не платят зарплату работникам клиента;  
3. НДФЛ и взносы либо сам размер зарплаты не соответствует среднесписочной численности сотрудников;  
4. Фонд заработной платы установлен из расчета ниже прожиточного минимума;  
5. Перечисляется НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы;  
6. Нет остатка средств на счете или он маленький по сравнению с объемами обычных операций;  
7. Платежи не имеют отношения к затратам, присущим виду деятельности;  
8. Нет связи между основаниями зачисления денег на счет и их последующего списания;  
9. Произошло резкое увеличение оборотов по счету;  
10. Нет платежей, обычных для бизнеса: например, аренды, коммуналки, закупки канцелярских товаров и др.;  
11. Средства зачисляются на счет от контрагентов по договорам с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС. Банк посмотрит на других своих клиентов, которые занимаются аналогичным бизнесом. И сравнит, что у них происходят с НДС в аналогичных ситуациях.   
12. Банк проводит контроль идентификатора устройства клиента на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов банка, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации «противолегализационных» мероприятий. Проверяются совпадения: IP-адреса, МАС-адреса, номера телефона и т.д.  
13. Отношение объема получаемых за неделю наличных денег к оборотам по банковским счетам 30 % и больше;  
14. С даты создания юридического лица прошло менее двух лет;  
15. Деятельность клиента, в рамках которой поступают деньги на счет и списываются с него, не создает обязательств по уплате налогов. Или налоговая нагрузка минимальна;  
16. Деньги поступают на счет от контрагентов, по банковским счетам которых идут транзитные операции;  
17. Поступление от контрагента средств на счет клиента происходит с одновременным поступлением денег от того же контрагента на счета других клиентов;  
18. Деньги идут на счет суммами, как правило, не превышающими 600 тыс. руб.;  
19. Снятие наличных денежных средств регулярно: как правило, ежедневно или в срок, не превышающий трех – пяти дней со дня поступления;  
20. Наличные денежные средства снимаются в сумме не больше 600 тыс. руб., либо в сумме, равной или незначительно меньшей установленного банком лимита на день;  
21. Наличные денежные средства снимаются в конце операционного дня с последующим снятием в начале следующего операционного дня;  
22. У клиента несколько корпоративных карт, и с их использованием преимущественно проводятся операции по получению наличных денежных средств.  
В случае наличия совпадений по вышеприведенным критериям компанию или ИП могут отнести к категории повышенного риска и провести мероприятия, направленные на минимизацию этого самого риска.  
  
 Под один или несколько критериев из приведенного ниже списка, подходят практически все, можно поставить под сомнение благонадежность любой компании. Поэтому, будьте внимательны и осторожны! Не игнорируйте требования банка о предоставлении документов.

**Что делает ЦБ для спасения предпринимателей**   
 10.11.2017 ЦБ опубликовал Методические рекомендации № 29-МР   
 Основные моменты:   
Формальный подход к определению уровня риска клиента  
ЦБ говорит о том, что многие банки подходят формально к отнесению клиента к критериям отмывания денег и финансированию терроризма. В результате этого компании, физлица, ИП попадают в «черные списки», несмотря на то, что реальных обстоятельств, напрямую связанных с риском – нет.  
Рекомендовано комплексное рассмотрение ситуации.  
Банкам рекомендуется комплексный подход при анализе признаков, указывающих на наличие риска отмывания денег и финансирования терроризма в отношении конкретной операции, Например, вид осуществляемой клиентом деятельности не рекомендуется принимать во внимание, как единственный фактор, влияющий на оценку риска клиента. Теперь ЦБ рекомендует рассматривать комплексно каждую операцию, учитывать все факторы деятельности клиента, а не опираться только на один показатель.  
  
 **Что должен делать банк чтобы исключить клиента из черного списка**   
 Банк должен информировать Росфинмониторинг путем направления электронного сообщения об удалении ранее направленных (в соответствии с п. 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ) сведений с указанием в таком сообщении причин их удаления в следующих случаях:  
1. В случае представления клиентом запрошенных ранее банком документов, отсутствие которых ранее послужило основанием для принятия решения об отказе в проведении операции);  
2. В случае исключения оснований для отнесения клиента к группе клиентов с высокой степенью риска отмывания денег и финансирования терроризма.  
Банкам рекомендуется на постоянной основе проводить анализ информации:  
1. Об отказах в проведении операций;  
2. Об отказах в открытии расчетных счетов;  
3. Об расторжениях договоров банковского обслуживания.  
Анализировать данную информацию необходимо с целью выявления данных, которые необходимо направить в Росфинмониторинг для удаления клиента из «черного списка».

**Уполномоченное лицо банка по работе с черным списком**  
 ЦБ также рекомендует банкам открыть подразделение или определить должностное лицо (лица) уполномоченное (ые) не только рассматривать жалобы и обращения клиентов, но и принимать решения по ним.

**Описан механизм контроля банков**  
 Если клиент жалуется в ЦБ и по его обоснованному мнению банк поступил с ним несправедливо, то, поступающая информация будет подвергаться дополнительной тщательной оценке со стороны ЦБ. У банков будут запрошены документы, информация и пояснения, характеризующие соответствующую операцию и подтверждающие обоснованность принятого решения об отказе.

**Алгоритм действий если банк заблокировал счет по 115-ФЗ**  
 1. Не поддаваться панике так как 10.11.2017ЦБ опубликовал Методические рекомендации № 29-МР   
 2. Найти в банке лицо которое в соответствии с указанием ЦБ уполномочено принимать жалобы  
 3. Потребовать у банка основание включения в черный список  
 4. Предоставить по возможности, документы, которые запрашивает банк  
 5. Потребовать у банка пересмотреть свое решение и учесть все факторы деятельности клиента, а не опираться только на один показатель.  
 6. Потребовать у банка информировать Росфинмониторинг путем направления электронного сообщения об удалении ранее направленных (в соответствии с п. 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ) сведений с указанием в таком сообщении причин их удаления

**Ответы на незаданные вопросы**

1. Ознакомьтесь с ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» нормы этого закона работники банка изучили основательно.  
   2. Проверьте себя на наличие в черном списке сайте Росфинмониторинга. Сделать ссылку.  
 3. Если вы, или ваша организация или ИП находитесь в «черном списке», но считаете, что с вами поступили несправедливо, обязательно пишите жалобу на действия банка в ЦБ. По вашей жалобе будет проведена дополнительная проверка. И это ваш шанс вырваться из этого замкнутого круга.  
 4. Предоставьте все документы и пояснения, которые попросит банк. Это поможет снять с вас подозрения и докажет благонадежность. Если вы предоставите должные доказательства и банк их рассмотрит, то платежные операции, которые вы пытаетесь совершить, не будут отнесены к подозрительным в соответствии с п.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. Если же банк, принял документы, но не рассматривает их, как показывает практика, это довольно частое явление, то в Вашем распоряжении совет покинуть этот банк или обратиться с жалобой  
 5. Если банк предлагает Вам расторгнуть договор расчетного счета – соглашайтесь, даже если вы не хотите этого делать. Если кредитная организация сделает это самостоятельно, на основании абз. 2 п. 5.2 ст. 7 закона № 115-ФЗ, то вы попадете в «черный список». Это означает, что ни в одном банке расчетный счет открыть вы не сможете. Закрытие счета по такому основанию часто подразумевает повышенный тариф на вывод средств с расчетного счета в другой банк. Иногда это до 10% от суммы.  
Не допускайте этого! Лучше уйдите сами!  
 6. Что делать, если вам все же заблокировали операции по счету, на котором зависли крупные денежные суммы? Если у вас есть неисполненные денежные обязательства по полученным, например, поставкам товара, то ваш кредитор вправе подать в суд. Это, займет время на судебное разбирательство, но, когда кредитор выиграет судебный процесс и получит исполнительный лист, он может предъявить его в банк, а банк обязан будет его исполнить.  
 7. Что делать, если банк принял документы по запросу, но, не желая разбираться в ситуации незаконно блокирует весь расчетный счет? Как мы уже писали выше, для полной блокировки расчетного счета компания или ИП должны числиться в перечне (“черный список”) на сайте Росфинмониторинга. Жалоба на действия банка может быть подана в Центральный банк РФ. Если есть ресурсы времени, денег и желание – обращайтесь в Арбитражный суд. Требуйте признать действия банка незаконными. Согласно ст. 65 АПК РФ, банк обязан доказать, что у него имелись основания для приостановления или отказа в проведении операций по поручению клиента. Если Ваши операции полностью легальны, и вы предоставили все подтверждающие документы, то скорее всего суд встанет на Вашу сторону и обяжет банк разблокировать расчетный счет.  
 8. Если у вас несколько счетов и по каждому из которых ведутся разные операции блокировка операций по счету вполне реальное событие, например, по одному счету оплачиваются налоги, а по-другому осуществляются расчёты с контрагентами. По возможности, используйте один счёт для ведения всех операций в вашей деятельности. Инструкции ЦБ рекомендуют банкам анализировать обороты по счетам, выплаты заработной платы, налогов и многое другое. Не имея информации по вашим другим расчетным счетам, банк просто «завалит» вопросами и запросами о предоставлении информации.

**Обжалование действий банка**  
 Жалоба в ЦБ?  
1. Составьте текст обращения, укажите, когда вы обращались в банк, напишите его адрес и время обращения.  
2. Напишите имя сотрудника, с которым вы общались, его фамилию, имя, отчество и должность.  
3. Максимально подробно опишите сложившуюся ситуацию в свободной форме.  
4. Укажите, по каким статьям закона были нарушены ваши права.  
5. Укажите, что вы хотите привлечь к ответственности сотрудников банка или принять меры в отношении кредитно-финансовой организации.  
6. Подать жалобу в ЦБ можно 2 путями:  
Письменно и электронно.  
  
 Обращение в суд. Требуйте признать действия банка незаконными. Согласно ст. 65 АПК РФ, банк обязан доказать, что у него имелись основания для приостановления или отказа в проведении операций по поручению клиента. Если Ваши операции полностью легальны, и вы предоставили все подтверждающие документы, то скорее всего суд встанет на Вашу сторону и обяжет банк разблокировать расчетный счет.  
Дополнительная ответственность банка: убытки, проценты за пользование чужими денежными средствами и судебные расходы (ст. 15, 395 и 856 ГК РФ). Для чего это необходимо- это стимулирует кредитную организацию в последующей деятельности не спешить с выводами и рассматривать все доводы прежде чем принимать решения.

Перечень нормативно-правовых актов:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. Инструкции Центробанка:

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

- Методические рекомендации утв. Банком России от 21.07.2017 № 19-МР «О повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт».

- Методические рекомендации № 29-МР от 10.11.2017 «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента».