

Бизнес без блокировок. Что нужно знать о законе 115-ФЗ.

Как работать по 115-ФЗ, чтобы не привлекать внимание банков и контролирующих органов, разбираемся вместе с

ЦЕНТРОМ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ «АКВАТОРИЯ»

Основано в 2008 году.

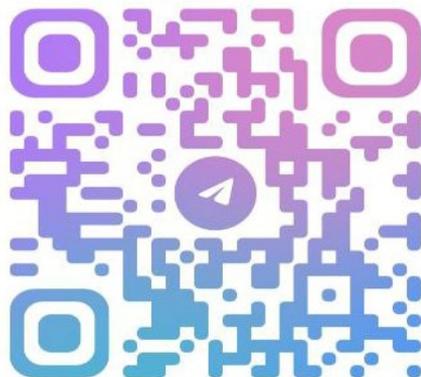


Приветствую Вас, друзья! Меня зовут Ушаева Татьяна!



- ✓ Директор московского офиса **Центров налоговой безопасности АКВАТОРИЯ**
- ✓ Финансовый консультант
- ✓ Более 20 лет опыта работы в банках на руководящих должностях
- ✓ Защищаю интересы Клиентов в банках
- ✓ Член комитета по консалтингу МТПП (московской торгово-промышленной палаты)
- ✓ Эксперт в области Федерального закона 115-ФЗ

ЦЕНТР НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АКВАТОРИЯ



@DAZAKONU

- ✓ Более 300 миллионов рублей сэкономили нашим клиентам;
- ✓ Успешное сопровождение выездных налоговых проверок;
- ✓ Выигранные арбитражные споры с ФНС;
- ✓ Высокая конверсия положительных решений по запросам банков в рамках 115-ФЗ

- **Контакты**
- Тел.: +7(917) 513-61-67, +7(968)170-24-20
- akvatoriya.msk@kpcnalog.com
- Адрес: 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 3/1, офис 2
- www.kpcnalog.com



В чём суть закона 115-ФЗ

- ✓ Список субъектов 115-ФЗ не ограничивается банками
- ✓ Степень риска Клиента в отношении совершения подозрительных операций (светофор)
- ✓ Факторы, которые повышают риск Клиента в глазах кредитных организаций
- ✓ Ограничительные меры, предусмотренные законом 115-ФЗ и мероприятия Банков, направленные на опровержение или подтверждение подозрений по ОД/ФТ

Блокировка счёта – это некорректный термин!



КАКИЕ КЛЮЧЕВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОНТРОЛИРУЕТ БАНК?

- ✓ Снятие наличных
- ✓ Операции, связанные с ведением внешнеэкономической деятельности (ВЭД)
- ✓ Транзитные операции

Мнение ЦБ: доля налоговых отчислений в дебетовом обороте должна начинаться с 0,9%.



КАК МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ?

Комплаенс-помощники и памятки, которые выпускают обслуживающие банки, помогут избежать нежелательных проблем:

- ✓ Откажитесь от снятия наличных в пользу безналичных расчетов;
- ✓ Выдерживайте рекомендованную налоговую нагрузку — не менее 0,9 % от дебетового оборота по счету;
- ✓ Не совершайте платежи, которые не соответствуют ОКВЭД;
- ✓ Докажите банку, что вы ведете реальную деятельность: оплачивайте с расчетного счета налоги, аренду и коммунальные услуги;
- ✓ Откажитесь от регулярного зачисления средств на счета физических лиц с последующим снятием их либо переводом на счета третьих лиц в течение нескольких дней;
- ✓ Работайте с проверенными контрагентами.

Примеры подозрительных операций

- ✓ **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, иногда равными суммами). Эти деньги снимаются наличными с банковских карт, через кассу на цели, не относящиеся к зарплате и выплатам.
- ✓ **Ситуация 2.** На счет получены деньги одной суммой или равными частями, которые впоследствии выводятся со счета в 100% соотношении. Напомним, что наличные операции на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., подлежат обязательному контролю. И выводить со счёта рекомендуем не более 80% от оборотов за период.
- ✓ **Ситуация 3.** 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. Предпринимателям, регулярно переводящим деньги со своего "предпринимательского" счета в одном банке на свою обычную дебетовую карту в другом банке, применяются ограничительные меры и повышается степень риска.



Применение информации платформы ЗСК

Собственная оценка уровня риска клиента	Уровень риска клиента в платформе ЗСК	Уровень риска контрагента	Возможные меры
низкий	низкий	низкий	<u>не вправе</u> отказать в открытии счета <u>не вправе</u> в совершении операции (п. 2 ст. 7.7 № 115-ФЗ)
	средний	средний	<u>не вправе</u> отказать в открытии счета, <u>вправе</u> осуществлять действия (п. 5.2 и п. 11 ст. 7 № 115-ФЗ)
	высокий	высокий	
средний	низкий	-	<u>вправе</u> осуществлять действия (п. 5.2 и п. 11 ст. 7 № 115-ФЗ)
	средний		
высокий	высокий		
	низкий		
высокий	высокий	-	<u>обязан</u> применить меры (п. 5 ст. 7.7 № 115-ФЗ) <u>информирует клиента</u> в течение 5 рабочих дней (п. 8 ст. 7.7 № 115-ФЗ)
средний	-	-	<u>вправе</u> осуществлять действия (п. 5.2 и п. 11 ст. 7 № 115-ФЗ)



Что такое список 764-П

Консолидированную информацию о клиентах, которым отказали в проведении подозрительной операции или в приеме на обслуживание, коротко называют списком 764-П, по номеру документа Центробанка. Порядок передачи сведений прописан в Положении ЦБ РФ от 15.07.2021 № 764-П

!!!В настоящее время в ЦБ этот список обрабатывается ЦБ РФ и попадает в общую электронную базу, которая получила название платформа ЗСК (знай своего клиента)!!!

Сервис проверки информации Платформы ЗСК в сети «Интернет» для бизнеса

- ✓ ЦБ РФ вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций, которая будет носить для пользователей этой информации **справочный характер**
- ✓ Клиенты с высоким уровнем риска **смогут обратиться в ЦБ РФ** с заявлением о пересмотре уровня риска.
- ✓ Если в пересмотре отказано, то обжаловать такое решение можно будет через МВК или оспорить в суде.

ВАЖНО! МВК не рассматривает вопросы ограничения дистанционного банковского обслуживания. Запросить банк и обратиться в МВК можно независимо от сроков давности!!!

Как правильно взаимодействовать с банком

- ✓ Проверьте своих контрагентов самостоятельно до начала работы;
- ✓ Соблюдайте налоговую дисциплину;
- ✓ Правильно оформляйте отношения с работниками;
- ✓ Не дробите свой бизнес на много разных компаний и ИП;
- ✓ Сохраняйте все документы при расчёте наличными;
- ✓ Заполняйте назначения платежей. Чем подробнее и понятнее заполнено назначение платежа, тем меньше дополнительных вопросов возникнет у банка.
- ✓ Правильно оформляйте документы, оформляйте Договоры!

!!! Банк вправе проинформировать ЦБ РФ (п. 9 ст. 7.7 № 115-ФЗ) в случае **несогласия** с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (ИП) **к группе более высокой степени (уровня) риска** совершения подозрительных операций по сравнению с собственной оценкой, с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций!!!

При анализе операций юридических лиц и ИП банк обращает внимание на формальные перечисления, которые не имеют явного экономического смысла и очевидных законных целей – эта характеристика является одной из основных при определении сомнительных операций

Примеры реальных кейсов, положительно отработанных

✓ Кейс 1:

Запрос ПАО Сербанк к ФЛ, которое является Генеральным директором и учредителем в ГК. Основной ОКВЭД организаций – обработка лома цветных металлов, строительные-монтажные работы. На дебетовую карту ФЛ в течение 1,5 мес. равными суммами по 500 ТР поступило 10 млн. руб., которые впоследствии были сняты в полном объеме.

✓ Кейс 2:

Запрос АО Альфа-Банк к ЮЛ, учредитель и Генеральный директор нерезидент (гражданка Китая). Основной ОКВЭД организации – розничная торговля большим товарным ассортиментом. Денежные средства на р/сч поступают от разных контрагентов. Часть д/с выводилось с р/сч в подотчёт для вывода н/д. Осуществлялись переводы иным ФЛ.

✓ Кейс 3:

Запрос АО Альфа-Банк к ИП. Основной ОКВЭД – грузоперевозки. ИП является Генеральным директором в ЮЛ, где основной ОКВЭД - строительство. От ООО к ИП по Договору субподряда периодически поступают д/с, которые впоследствии в полном объеме выводятся на дебетовую карту ФЛ.

Примеры судебных практик

Нарушение сроков предоставления информации по запросу

Постановление ФАС Уральского округа № Ф09-515/19 от 02.04.2019

Фабула дела: Организация пробовала сделать перевод денег с целью возврата займа учредителю в отсутствие договора.

Банк усомнился в легальности этой операции и отказал в ее проведении.

- Требования банка о предоставлении документов в письменной форме были вручены уже после завершения обозначенного банком срока. Компания-истец предоставила все запрошенные банком документы.
- Банк ответил отказом, ссылаясь на нарушение сроков предоставления информации.

Действия банка признаны незаконными, поскольку, требования банка были заведомо невыполнимы.

Непредоставление запрашиваемых сведений

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ ОТ 19.09.2023 N 305-ЭС23-16119 ПО ДЕЛУ N А40-155642/2022

Фабула дела: Банк приостановил дистанционное банковское обслуживание Общества, на основании заключенных между Банком и Обществом договоров банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу, в связи с не предоставлением запрашиваемых в рамках Закона N 115-ФЗ документов.

Банк запросил: сведения о модели бизнеса клиента с документами, в том числе ПТС на транспортные средства, договор аренды и пр.; копии банковских выписок по счетам открытым в других кредитных учреждениях с указанием определенных операций (налоги, заработная плата и др.); справку из налогового органа об открытых (закрытых) счетах; штатное расписание.

Клиент предоставил: пояснительную записку, содержание которой раскрывало его деятельность, отвечало на поставленные Банком вопросы.

Банк не разблокировал доступ к системе дистанционного банковского обслуживания.

Решение суда в пользу клиента. Запрос Банка не содержал указаний на подозрительный характер тех или иных транзакций, совершенных Обществом, а касался исключительно получения общей информации о клиенте, которая была предоставлена.

Примеры судебных практик

Подозрительный характер совершаемых операций

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ ОТ 19.07.2023 N 305-ЭС23-12116 ПО ДЕЛУ N А40-85165/2022

Фабула дела: Банк отказал в исполнении платежного поручения Общества, так как усмотрел наличие предусмотренных п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ оснований.

- Банк посчитал, что отказ иных кредитных организаций в банковском обслуживании Общества в связи с применением мер, предусмотренных Закона N 115-ФЗ, является достаточным основанием для признания операции, совершаемой Обществом по платежному поручению в адрес другого общества, подозрительной.

Суд признал действия банка незаконными и указал, что в отсутствие иных признаков подозрительности не может служить самостоятельным основанием для приостановления платежной операции, указанное банком основание.

Сомнительный характер сделок

Постановление ФАС Уральского окр. от 11.02.2019 г.

№ Ф09-9452/18.

Фабула дела: На счет ИП стала поступать предоплата от контрагентов в размере от 50 до 100% в большом объеме. При этом период деятельности ИП был незначительным.

Банк счел характер сделок сомнительным и ограничил дистанционное обслуживание клиента.

В судебном процессе ИП не представил документов, опровергающих подозрительный характер финансовых операций.

Поступающие на счет ИП платежи не имели экономического смысла и носили транзитный характер.

При таких обстоятельствах действия Банка признаны судом законными и обоснованными.

Примеры судебных практик

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ ОТ 05.05.2023 г. N 304-ЭС23-5063 ПО ДЕЛУ N А45-36153/2021

Фабула дела: Банк расторг с Обществом договор банковского счета, поскольку совершаемые данным обществом операции по счету обладали признаками подозрительности.

Суд признал действия Банка законными и обоснованными.

ОСНОВАНИЯ:

1. на банковский счет массово поступали денежные средства от различных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
2. документы, раскрывающие содержание хозяйственных операций, являющихся основанием для этих поступлений, предоставлялись обществом не в полном объеме,
3. представленные документы имели многочисленные недостатки, позволяющие сомневаться в реальном характере сделок;
4. хозяйственные операции общества в сопоставлении с оборотом денежных средств по счету не имели экономического смысла, поскольку, оказывая транспортные услуги, общество оплачивало перевозчикам большие суммы, чем получало от заказчиков;
5. среди источников поступлений имелись лица, обладающие признаками "технических компаний".
6. в отношении общества установлены признаки номинального ведения хозяйственной деятельности.

СИЛА БИЗНЕСА – В ЕГО ОКРУЖЕНИИ!



Ушаева Татьяна

Директор

Тел.: +7(968) 170-24-20

akvatoriya.msk@kpcnalog.com

Адрес: 129075, г. Москва, ул. Аргуновская,
д. 3/1, офис 2

www.kpcnalog.com

