

**ПРАКТИКА
ПРИМЕНЕНИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОГО
ЗАКОНА №115-ФЗ**

ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ БУДУТ РАССМОТРЕНЫ:

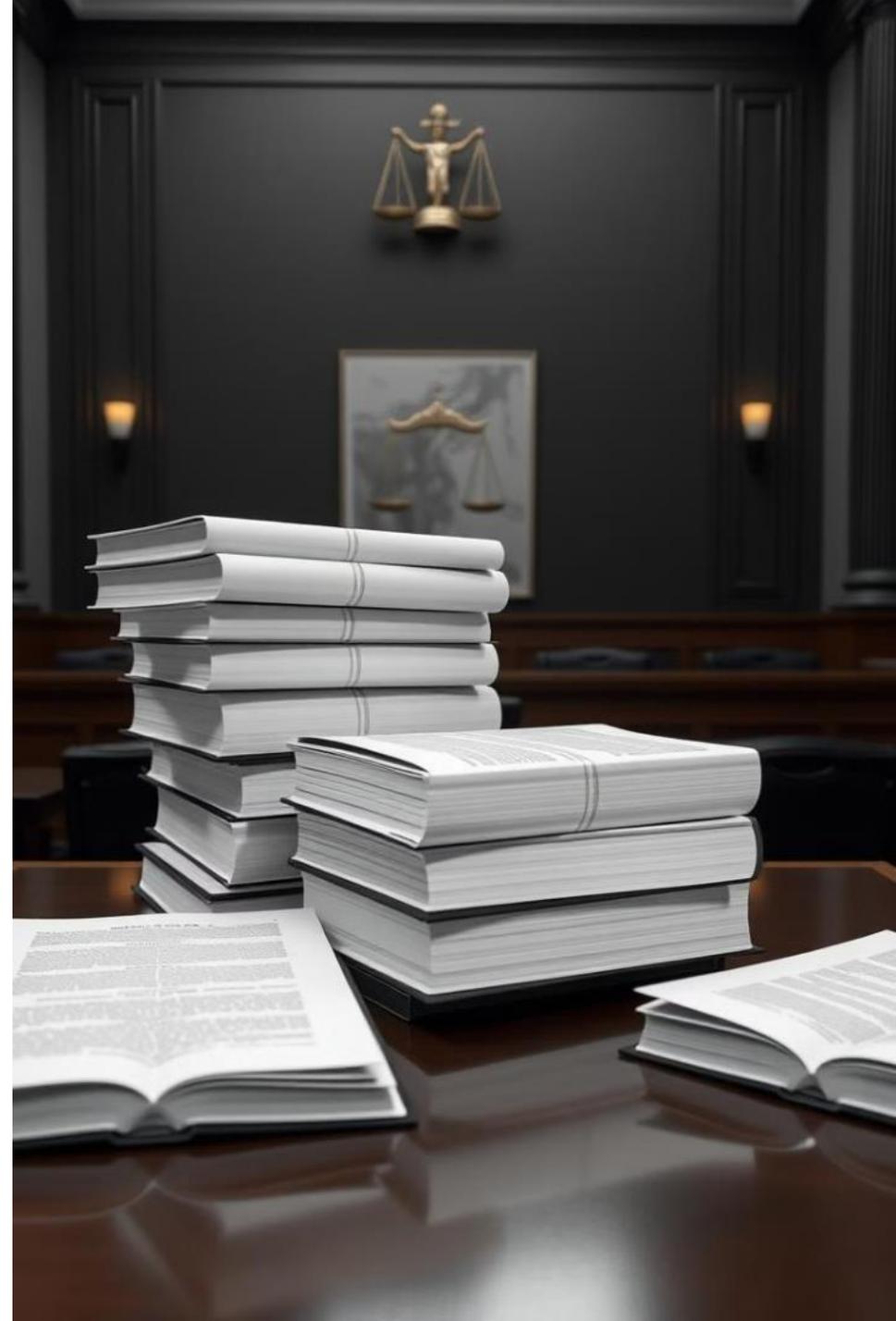
- 1 Что такое "БАНКОВСКИЙ СВЕТОФОР"
- 2 Распределение бизнеса по группам риска
- 3 Способы понижения уровня риска
- 4 Рекомендации как избежать блокировки расчетного счета и повышения уровня риска



Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

ЦЕЛЬ ЗАКОНА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

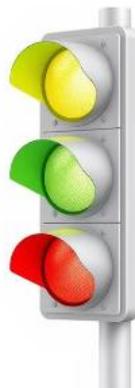


ПЛАТФОРМА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА"



Аналитический сервис

Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК) - сервис, с помощью которого банки получают от Банка России информацию об уровне риска совершения их клиентами подозрительных операций.



Уровни риска

Каждому юридическому лицу или ИП присваивается уровень риска по принципу "светофора": зеленый - низкий, желтый - средний, красный - высокий.



Оценка рисков

Банк России относит каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций.



ГРУППЫ РИСКА И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯ

Низкий риск

Бизнес ведет реальную деятельность, не участвует в сомнительных операциях, банк не должен отказывать таким клиентам в обслуживании или в проведении операций.

Средний риск

Это миксующие клиенты, то есть компании, которые совмещают реальную деятельность с сомнительными операциями. С одной стороны, их бизнес признан реальным, а с другой стороны, ЦБ указывает, что они точно совершают сомнительные платежи.

Переход с низкого на средний уровень и наоборот понижение со среднего на низкий осуществляется автоматически.

Алгоритмы ЗСК каждый день дают оценку работы компании и если видят, что основания для повышения риска устранены и более не повторяются, снижает риск. **Здесь важно понимать, что иных способов перейти с желтой в зеленую зону нет.**



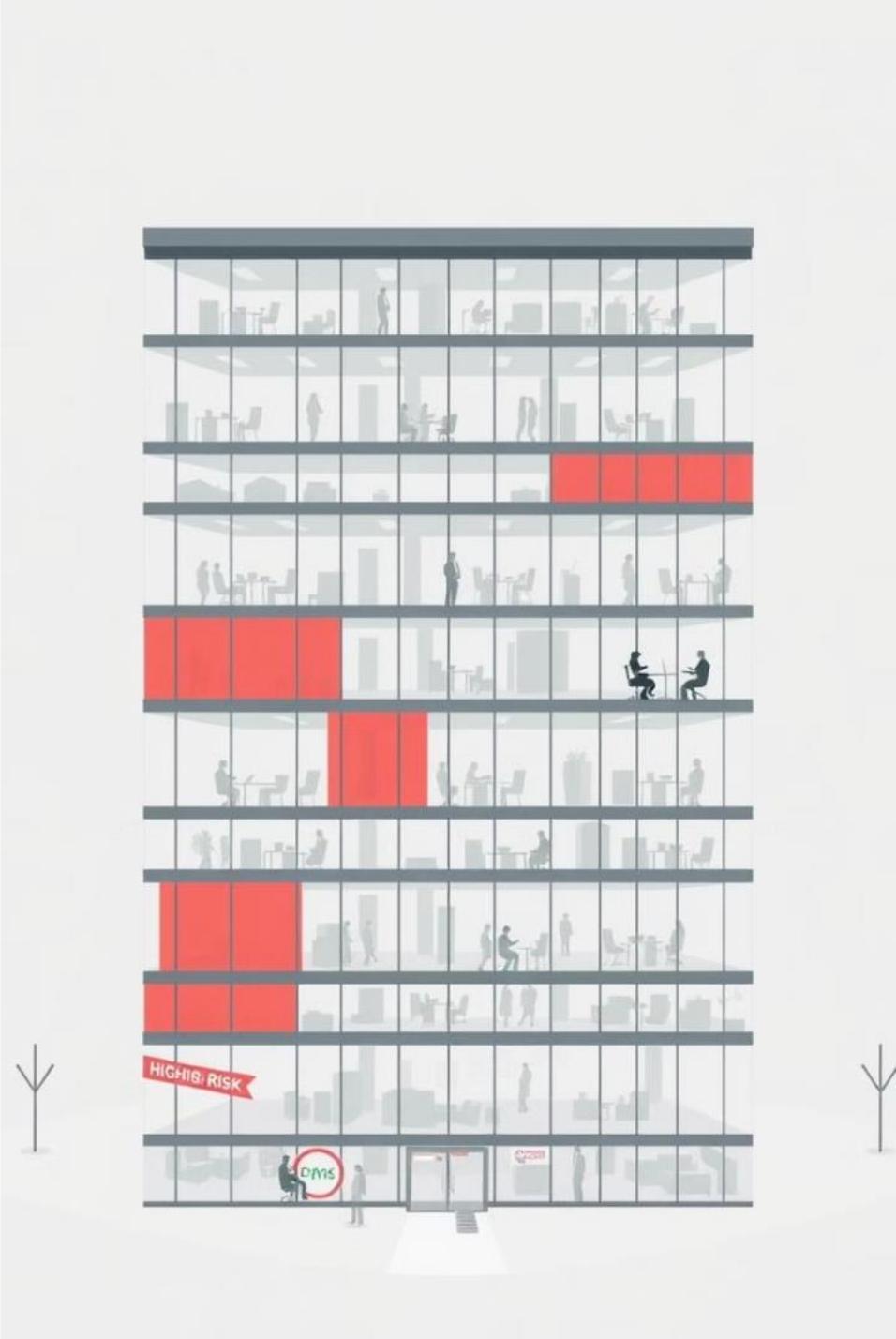
Высокий риск

предполагается что это технические компании, которые созданы специально для выстраивания сложных схем и проведения сомнительных операций.

Если ЦБ и обслуживающий банк присвоили клиенту высокий риск, то банк может фактически заморозить счет. При этом банк обязан в течение пяти рабочих дней официально уведомить клиента о применении к нему мер согласно пункту 5 статьи 7.7 Закона 115 ФЗ. Банк также уведомляет и Центральный банк о применении таких мер к клиенту.

Судебная практика:

- 1) Решение Арбитражного суда Свердловской области от 03.05.2024 по делу N А60-5248/2024 Категория спора: Банковский счет. Требование: Об отсутствии оснований для примирения Банком указанных мер. Решение: В удовлетворении требования отказано.
- 2) Решение Арбитражного суда Свердловской области от 27.06.2024 по делу N А60-13879/2024 Категория спора: Банковский счет. Требование: О признании уведомления незаконным. Решение: В удовлетворении требования отказано.
- 3) Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 08.12.2022 N 17АП-14091/2022-ГК по делу N А60-8999/2022 Требование: Об обязанности восстановления дистанционного банковского обслуживания. Решение: В удовлетворении требования отказано.





ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов

Выплата зарплаты. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплат зарплаты таким работникам за предыдущий месяц.

Командировочные расходы, но за исключением компенсации расходов на проезд и найм жилого помещения.

Выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда причиненного жизни или здоровья, возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

Оплата кредита.

ИП может вывести только 30 000 рублей в месяц на себя или на каждого члена его семьи, если они не имеют источников дохода.

Можно оплатить расходы на банкротство или ликвидацию компании.



КАК ИЗБЕЖАТЬ БЛОКИРОВКИ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

1

Не совершать сомнительные платежи

2

Следить за гигиеной своего счета

3

Оплачивать зарплату сотрудникам

4

Оплачивать аренду

5

Не снимать много наличных

6

Следите за актуальностью записей в ЕГРЮЛ

7

Проводить операции соответствующие деятельности вашей компании

8

Проверяйте своих контрагентов, в том числе и на присвоение к таким клиентам высокого уровня риска

9

Ведите правильно документооборот и пользуйтесь услугами профессиональных юристов при составлении документов

Вопросы и ответы

Спасибо за внимание,
буду рад ответить на ваши вопросы





ВОЛОК СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Директор по правовым вопросам
бренда Zetter.
Эксперт в области корпоративного
права и 115 Федерального закона.

Телефон **8-902-644-67-84**

Эл.почта **ur59business@mail.ru**