

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ (ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 115-ФЗ И НЕ ТОЛЬКО)



Банк России



Федеральная служба
по финансовому
мониторингу



Федеральная
таможенная служба



Ассоциация участников
финансового рынка
«Национальный совет
финансового рынка»

РЕКОМЕНДАЦИИ РАЗРАБОТАНЫ ПРИ УЧАСТИИ:

- Аппарата Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
- Агентства стратегических инициатив
- АНО «Национальное агентство развития предпринимательства» (Upgrade.Lab methodology)
- Ассоциации банков России
- Ассоциации российских банков
- Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»
- Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»
- Торгово-промышленной палаты Российской Федерации

ОГЛАВЛЕНИЕ

Цель разработки методических рекомендаций	2
Почему банк может ограничить операции по счету	3
Основания, связанные с выявлением признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.....	4
Банк ввел ограничительные меры в связи с наличием сведений в базе данных Банка России. Что делать?	6
Основания, связанные с нарушением законодательства о таможенном регулировании, налогах и сборах.....	7
Банк ввел ограничительные меры за нарушение законодательства о таможенном регулировании, налогах и сборах. Что делать?.....	8
Основания, связанные с ПОД/ФТ.....	10
Как работает платформа «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК).....	12
Что может сделать банк, если посчитает операцию подозрительной.....	14
Как пройти реабилитацию в банке	15
Как пройти реабилитацию в Банке России	16
Как пройти реабилитацию с помощью МВК	17
Если банк отказал в заключении договора банковского счета (вклада) или в проведении операции.....	19
Если высокая степень (уровень) риска присвоена только Банком России (Платформой ЗСК)	21
Если высокая степень (уровень) риска присвоена и банком, и Банком России (Платформой ЗСК)	23
Какие платежи может проводить высокорисковый клиент, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального Закона № 115-ФЗ	25
Что будет, если не удалось оспорить применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального Закона № 115-ФЗ, или срок для их оспаривания истек	27
Как снизить риски повышенного внимания банка	29
Проверяйте контрагентов	31
Часто задаваемые вопросы	32
Список сокращений.....	47

ЦЕЛЬ РАЗРАБОТКИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

Методические рекомендации помогут сделать ваш бизнес прозрачнее, увеличить эффективность взаимодействия с банками, узнать о причинах возможного ограничения операций по счетам, процедуре реабилитации и порядке работы межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также повысить уровень проявления должной осмотрительности при выборе контрагентов.

ПОЧЕМУ БАНК МОЖЕТ ОГРАНИЧИТЬ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Банки конкурируют между собой за клиентов и заинтересованы в том, чтобы обслуживать их максимально оперативно. Но в некоторых случаях они обязаны применять в отношении клиента ограничительные меры: приостанавливать операции по счету, отказывать в их проведении, ограничивать (лимитировать) доступ в интернет-банк и использование банковских карт (ДБО), замораживать (блокировать) денежные средства на счете и так далее.

Так, например, банк обязан приостановить использование банковской карты и онлайн-банкинга, если сведения о клиенте содержатся в базе данных Банка России о мошеннических переводах и сведения об этом поступили от МВД России. Это предусмотрено Федеральным законом № 161-ФЗ.

Банки также обязаны принимать ограничительные меры, если существует риск того, что клиент нарушает «антиотмывочное» законодательство. В этом случае банк руководствуется Федеральным законом № 115-ФЗ. Операции по счету могут быть также ограничены во исполнение решения налогового органа, в этом случае банк действует на основании статьи 76 НК РФ.

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ / НЕПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ / ПРИОСТАНОВКИ ОПЕРАЦИЙ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ:

- недостаток денежных средств на счете;
- неверное оформление платежных документов;
- наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (противодействие мошенничеству);
- приостановление операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) и переводов его электронных денежных средств во исполнение решения таможенного органа, принятого в соответствии с частью 27 статьи 77 Федерального закона № 289-ФЗ;
- приостановление операций по счету во исполнение решения налогового органа или прекращение банком расходных операций по счету в пределах суммы, указанной в решении налогового органа (банк действует на основании статьи 76 НК РФ);
- наличие подозрений, что целью совершения операций может являться ОД/ФТ.

Причину ограничений необходимо узнать в банке!

Основания, связанные с выявлением признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

Банк обязан проверять операции своих клиентов на признаки мошенничества, включая совершение переводов, которые они делают под влиянием злоумышленников (часть 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ). Эти признаки утверждены приказом Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027:

- наличие реквизитов получателя денег в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных Банка России);
- нетипичная для клиента операция – например, по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения;
- операция с устройства, которое ранее использовалось мошенниками и о котором есть сведения в базе данных Банка России;
- сведения о получателях денег содержатся в собственной базе данных банка о подозрительных переводах;
- информация о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в отношении получателя денег;
- данные сторонних организаций о возможном обмане – например, телефонная активность или рост числа входящих СМС-сообщений с новых номеров.

При выявлении операции, соответствующей хотя бы одному из этих признаков, банк обязан на 2 дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в совершении операции (для операций с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств или переводов с использованием сервиса быстрых платежей).

При этом банк должен незамедлительно уведомить клиента о том, что операция не прошла, а также сообщить о возможности подтвердить перевод (дать согласие) не позднее одного дня, следующего за днем его приостановления, или совершить повторную операцию на те же реквизиты и аналогичную сумму.

Если клиент дал согласие на перевод или совершил операцию повторно, то банк обязан незамедлительно исполнить распоряжение клиента, за исключением случая, когда сведения о получателе денежных средств содержатся в базе данных Банка России.

Если клиент не подтвердил операцию или не совершил ее повторно, то она считается несовершенной и деньги остаются на счете плательщика.

Банк России формирует базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на основе сведений, которые предоставляют банки и другие участники информационного обмена с регулятором. По закону (часть 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ) они обязаны противодействовать переводам, которые происходят без добровольного согласия клиента, в частности под воздействием злоумышленников. Информацию обо всех случаях и попытках таких переводов денег, в том числе тех, по которым клиенты заявили свое несогласие с их совершением, банки передают в Банк России.

Следует отметить, что реквизиты получателя денег по операциям без добровольного согласия клиента попадают в базу данных регулятора в результате дополнительной проверки, которая проводится в том числе в рамках взаимодействия с банками.

Кроме того, в базу данных Банка России могут поступать сведения от МВД России.

При наличии сведений о получателе денег в базе данных Банка России банк обязан на 2 дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в повторной операции (для переводов с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств или переводов с использованием сервиса быстрых платежей) (*часть 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ*). При этом банк обязан незамедлительно сообщить клиенту о приостановлении операции (отказе в ее совершении), причинах и сроках ее приостановления.

Если после 2-дневного периода охлаждения клиент не отказался от перевода или совершил последующую повторную операцию на те же реквизиты и ту же сумму, то банк обязан незамедлительно исполнить перевод (операцию) при отсутствии иных установленных законодательством ограничений (*часть 3.11 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ*).

Кроме того, если сведения о клиенте или его платежных средствах содержатся в базе данных Банка России, банк вправе приостановить использование банковской карты, онлайн-банкинга и других электронных средств платежа (*часть 11.6 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ*). При этом банк обязан это сделать, если в базу данных Банка России поступила информация от МВД России (*часть 11.7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ*). Это значит, что правоохранительные органы по факту обращения пострадавшего уже занимаются расследованием факта мошенничества.

В случае блокировки банковской карты или приостановления доступа клиента к онлайн-банкингу по указанным выше основаниям банк обязан незамедлительно уведомить об этом клиента, а также сообщить о праве клиента подать заявление в Банк России, в том числе через банк, об исключении сведений из базы данных регулятора.

Использование банковской карты или онлайн-банкинга приостанавливается на период нахождения сведений о клиенте банка в базе данных регулятора. При исключении данных из базы банк обязан незамедлительно возобновить использование клиентом банковской карты или онлайн-банкинга и уведомить его об этом.

Банк ввел ограничительные меры в связи с наличием сведений в базе данных Банка России. Что делать?

- В случае если вы получили уведомление банка о приостановлении использования электронных средств платежа (например, банковских карт или онлайн-банка) в связи с наличием сведений в базе данных Банка России, вы вправе обратиться с заявлением об исключении сведений из нее:
 - в любой из банков, в котором обслуживаетесь вы или ваша компания. Банк обязан перенаправить обращение клиента в Банк России не позднее следующего рабочего дня (при отсутствии основания для отказа в передаче заявления в Банк России);
 - в Банк России через интернет-приемную на сайте регулятора, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы.

Кроме того, в случае наличия у банка оснований полагать, что сведения о его клиенте включены в базу данных Банка России необоснованно, он вправе самостоятельно, без участия клиента, направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений о его клиенте из базы данных (*часть 11.9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ*).

ВАЖНО! Порядок подачи заявления об исключении сведений из базы данных Банка России регламентирован Указанием Банка России № 6748-У.

- Дождитесь ответа – Банк России обязан рассмотреть заявление и сообщить о принятом решении о целесообразности исключения сведений из базы данных **в течение 15 рабочих дней со дня его получения**.

Банк России может принять решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении.

Если Банк России откажет в удовлетворении заявления, необходимо обратиться в указанные в ответе регулятора банки, чтобы получить информацию о причинах попадания сведений в базу данных и узнать, какие действия необходимы для их устранения.

Решение об отказе в удовлетворении заявления об исключении сведений из базы данных Банка России может быть обжаловано в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации (*часть 11.10 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ*).

Основания, связанные с нарушением законодательства о таможенном регулировании, налогах и сборах

К НИМ ОТНОСЯТСЯ:

- наличие решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, принятого в соответствии с частью 27 статьи 77 Федерального закона № 289-ФЗ (банк не вправе открывать счета, вклады, депозиты и предоставлять право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств лицам, которые включены в «Перечень должников ФТС России»);
- обеспечение исполнения решения налогового органа о взыскании за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счета налогоплательщика в банках, а также электронных денежных средств;
- непредставление налоговой декларации в налоговый орган в течение 20 рабочих дней по истечении установленного срока ее представления;
- неисполнение налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по обеспечению получения от налогового органа по месту нахождения организации (по месту учета организации в качестве крупнейшего налогоплательщика) документов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота в течение 10 рабочих дней со дня установления налоговым органом факта неисполнения налогоплательщиком такой обязанности;
- неисполнение налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган в течение 10 рабочих дней со дня истечения срока, установленного для передачи налогоплательщиком квитанции о приеме документов, направленных налоговым органом;
- непредставление налоговым агентом (плательщиком страховых взносов) расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (расчета по страховым взносам);
- обеспечение возможности исполнения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Банк ввел ограничительные меры за нарушение законодательства о таможенном регулировании, налогах и сборах. Что делать?

Ввести ограничительные меры за нарушение законодательства о таможенном регулировании банк может на основании решения таможенного органа, принятого на основании Федерального закона № 289-ФЗ.

Приостановление операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств применяется для обеспечения исполнения решения таможенного органа о бесспорном взыскании (*часть 1 статьи 77 Федерального закона № 289-ФЗ*).

Иные случаи принятия таможенным органом решения о приостановлении операций по счетам плательщика в банке и переводов его электронных денежных средств (*часть 4 статьи 77 Федерального закона № 289-ФЗ*):

- неисполнение плательщиком решения таможенного органа о предоставлении обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных платежей и специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в срок, установленный в таком решении;
- неисполнение лицом, подавшим заявление о выпуске товаров до подачи декларации на товары, в срок, установленный статьей 120 ТК ЕАЭС, обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов, а также специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в отношении товаров, выпущенных до подачи в их отношении декларации на товары;
- неуплата или неполная уплата сумм ввозных таможенных пошлин, налогов, уплачиваемых плательщиком периодически, в сроки, установленные в соответствии с пунктом 4 и подпунктами 2 и 3 пункта 7 статьи 225 ТК ЕАЭС;
- если размер обеспечения исполнения обязанностей уполномоченного экономического оператора меньше сумм таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин и процентов, подлежащих уплате по одной или нескольким не поданным в установленный срок декларациям на товары;
- неисполнение поручителем требования об уплате денежной суммы в срок, не позднее 5 рабочих дней со дня получения им требования об уплате денежной суммы (*часть 9 статьи 76 Федерального закона № 289-ФЗ*).

Решение таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, отменяется решением этого таможенного органа после устранения причин для его принятия (*часть 8 статьи 77 Федерального закона № 289-ФЗ*).

РЕКОМЕНДАЦИИ:

Если вы являетесь юридическим лицом (ЮЛ), получившим информацию о том, что ФТС России приостановила операции по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводы его электронных денежных средств, необходимо проверить актуальную информацию о наличии задолженности вашей организации по уплате таможенных платежей и пеней в личном кабинете участника ВЭД и воспользоваться усовершенствованной технологией оплаты задолженности через личный кабинет участника ВЭД или обратиться в таможенный орган, администрирующий данную задолженность, в целях получения подробной информации.

Ввести ограничительные меры за нарушение законодательства о налогах и сборах банк может на основании статьи 76 НК РФ.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам направляется в банк в электронном виде (либо в бумажной форме при наличии оснований), а организации или индивидуальному предпринимателю – посредством почтового отправления, телекоммуникационных каналов связи либо вручается под расписку не позднее следующего дня после его вынесения. Кроме того, информацию о принятых налоговым органом решениях можно получить в личном кабинете налогоплательщика.

Приостановлению не подлежат операции по специальным избирательным счетам, специальным счетам фондов референдума, специальным банковским счетам в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, а также в отношении текущих платежей в конкурсном производстве (*Постановление ВАС РФ от 23.07.2009 № 60*). Также приостановление платежей не распространяется на платежи более ранней очереди, чем списание налогов. Очередность платежей установлена пунктом 2 статьи 855 ГК РФ.

Представление определенной налоговой отчетности зависит от выбранной налогоплательщиком системы налогообложения. Каждая налоговая отчетность и отчетность по страховым взносам имеют установленные сроки представления и периодичность (месяц, квартал, год).

Об устранении причин приостановления операций по счетам необходимо известить налоговый орган. В соответствии с положениями статьи 76 НК РФ приостановление операций по счетам налогоплательщика снимается на следующий рабочий день после представления необходимых документов.

РЕКОМЕНДАЦИИ:

Если вы получили информацию о том, что налоговый орган приостановил операции по счетам в банках за непредставление налоговой отчетности, необходимо уточнить у банка или налоговой инспекции, за непредставление какой декларации (расчета) приостановили операции по счету.

Также в этом случае рекомендуется следующее:

- если у налогоплательщика отсутствует обязанность представлять определенную декларацию (расчет), необходимо обратиться в налоговый орган по месту его учета;
- если декларация (расчет) не была направлена, то представить ее в кратчайший срок;
- если декларация (расчет) направлялась в электронном виде и есть квитанция о приеме, следует обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) с приложением копии квитанции;
- если декларация (расчет) направлялась в электронном виде, но не была принята и есть уведомление об отказе в приеме, необходимо устранить указанные в уведомлении ошибки и в кратчайший срок представить исправленную декларацию;
- если декларация (расчет) направлялась в электронном виде и есть только подтверждение даты отправки (отсутствует уведомление об отказе в приеме или квитанция о приеме), следует обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) с приложением копии подтверждения даты отправки;
- если декларация (расчет) представлялась лично в налоговый орган, следует обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) и представить ее копию с отметкой налогового органа о приеме;
- если декларация (расчет) направлялась по почте с описью вложения, обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) и представить копию описи вложения с отметкой почтового отделения о дате приема отправления.

Основания, связанные с ОД/ФТ

Банки осуществляют контроль, оценивая степень (уровень) риска совершения клиентом (потенциальным клиентом) подозрительных операций, в том числе для обеспечения прозрачности транзакций. В случае выявления подозрительных операций банки применяют ограничительные меры для их пресечения на основании собственных правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, Положением № 860-П и иными нормативными актами Банка России. Кроме того, банки информируют уполномоченный орган (Росфинмониторинг) об этих операциях.

Федеральный закон № 115-ФЗ не ставит перед банками задачи доказать факт ОД/ФТ клиентом.

- Наличие подозрений, что целью заключения договора банковского счета (вклада) или совершения операции является ОД/ФТ.

Банк может отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или отказать в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Если банк принял решение об отказе, он направляет клиенту уведомление об этом и информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 рабочих дней с даты его принятия, а также направляет соответствующее сообщение в Росфинмониторинг.

ВАЖНО! В случае принятия банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) в одностороннем порядке.

- Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7. Федерального закона № 115-ФЗ¹.

Если клиент отнесен и банком, и Банком России к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, банк применяет меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае банк:

- не проводит операции, за исключением перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) не выдает деньги / не перечисляет их на другой счет;
- прекращает действие банковских карт и электронных кошельков, использование ДБО (интернет-банка) в целях составления, удостоверения и передачи в банк распоряжений на перевод денежных средств.

Если банк применил к клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, он не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем применения мер, направляет клиенту уведомление об этом.

ВАЖНО! Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности банка за совершение соответствующих действий.

¹ Меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, применяют банки, использующие в качестве дополнительного фактора риска совершения клиентом подозрительных операций информацию Банка России об отнесении ЮЛ (ИП) к группам риска совершения подозрительных операций.

- Наличие информации о включении организации или предпринимателя в [перечень](#) организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в [перечни](#) организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.
- Наличие информации о решении межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (*запрет осуществлять операции с денежными средствами и имуществом*) (не публикуется в открытом доступе в сети Интернет).
- Наличие оснований для приостановления операций списания денежных средств со счетов по основаниям пункта 10 статьи 7, пункта 5 статьи 7.5, статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ.

Непроведение в течение 5 рабочих дней операций, одной из сторон которых являются:

- *юридические лица, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем лица, денежные средства или иное имущество которого подлежит замораживанию (блокированию);*
- *физические или юридические лица, действующие от имени или по указанию вышеуказанного лица;*
- *физические лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.*

По решению Росфинмониторинга приостановление операции может быть продлено на дополнительный срок до 30 суток.

По решению суда на основании статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ осуществляется приостановление операций до отмены такого решения.

- Наличие информации о решении уполномоченного органа (Росфинмониторинга) о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с абзацем десятым статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ (*установление достаточных оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях ОД/ФТ, в том числе на основании запроса компетентного органа иностранного государства*).

КАК РАБОТАЕТ ПЛАТФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» (ПЛАТФОРМА ЗСК)

Платформа ЗСК – сервис, с помощью которого Банк России относит юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЮЛ и ИП) к группам риска совершения подозрительных операций и доводит до банков указанную информацию.

БАНК РОССИИ с помощью Платформы ЗСК относит каждое юридическое лицо (каждого индивидуального предпринимателя) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций: **низкой**, **средней**, **высокой** степени (уровня) риска (зеленая, желтая, красная группы) (*статья 9.1 Федерального закона № 86-ФЗ*).

Решение о том, к какой группе риска относится клиент, Банк России принимает на основании совокупности критериев ([решение Совета директоров Банка России от 24.06.2022](#)), которые размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Критерии основываются на информации о видах и характере деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), об операциях по их счетам в банках, их учредителях (участниках) и руководителях, аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), а также на информации, поступающей от государственных органов, и иной информации (*статья 9.1 Федерального закона № 86-ФЗ*).

Информация Платформы ЗСК является для банков вспомогательной (*пункт 2 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ*), окончательную оценку добросовестности бизнеса своих клиентов с точки зрения «антиотмывочного» законодательства они осуществляют самостоятельно.

Клиентам с низкой степенью (уровнем) риска, которым банк также присвоил низкую степень (уровень) риска, банк не вправе отказать в открытии счета, проведении операции по переводу денежных средств, если контрагентом клиента также является низкорисковый клиент. Также с клиентом, отнесенным к зеленой группе, кредитная организация не может расторгнуть договор банковского счета (*пункт 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ВАЖНО! В случае возникновения подозрений, что целью совершения операции или заключения договора является ОД/ФТ, банк может отказать в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) (*пункт 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*). При этом кредитная организация обязана изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

Клиентам со средней степенью (уровнем) риска, которым банк также присвоил среднюю степень (уровень) риска, банк может отказать в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) в случае возникновения подозрений, что целью совершения операции или заключения договора является ОД/ФТ (*пункты 3 и 4 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ВАЖНО! Отнесение Банком России ЮЛ (ИП) к средней степени (уровню) риска не влечет за собой применение к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

ВАЖНО! В случае если банк не согласен с фактом отнесения Банком России (Платформой ЗСК) его клиента к группе более высокой степени (уровня) риска по сравнению с той, к которой

он отнесен банком, банк вправе проинформировать об этом Банк России с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций (*пункт 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

Если у клиента высокая степень (уровень) риска и по оценке банка, и по оценке Банка России (Платформы ЗСК), то банк применяет к такому ЮЛ (ИП) меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

- банк не проводит операции, за исключением перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) не выдает деньги / не перечисляет на другой счет;
- банк прекращает действие банковских карт и электронных кошельков, использование ДБО (интернет-банка) в целях составления, удостоверения и передачи в банк распоряжений на перевод денежных средств.

Банк обязан в течение 5 рабочих дней проинформировать клиента о том, что он отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска, и сообщить о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также о наличии права обратиться в МВК с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер (*пункт 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности банка за совершение соответствующих действий (*пункт 10 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ЧТО МОЖЕТ СДЕЛАТЬ БАНК, ЕСЛИ ПОСЧИТАЕТ ОПЕРАЦИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ

Подозрительные операции – операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (*статья 3 Федерального закона № 115-ФЗ*).

Банк имеет право:

- запросить (дополнительно запросить) у клиента документы и информацию (например, о проводимой операции, источнике происхождения денежных средств, о контрагентах, реальности ведения хозяйственной деятельности, а также выписки из других банков и так далее), использовать иные источники информации;
- установить срок для представления запрашиваемых документов и информации (в соответствии с условиями заключенного договора и внутренними правилами банка);
- пригласить клиента в банк на рабочую встречу для дачи устных разъяснений относительно деятельности клиента и принимаемых в отношении него мер со стороны банка;
- выехать по месту нахождения клиента, указанного в регистрационных данных, и (или) по месту ведения бизнеса клиента;
- принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;
- прекратить обеспечение возможности использования электронного средства платежа, в том числе прекратить использование ДБО (интернет-банка) в целях составления, удостоверения и передачи в банк распоряжений на перевод денежных средств, лимитировать ДБО (банк должен предоставить информацию о причинах ограничения ДБО, порядке дальнейших действий клиентов в объеме, достаточном для реализации ими права на представление пояснений, информации и (или) документов в целях защиты своих прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и права на возможное обжалование принятого кредитной организацией решения (*Информационное письмо № ИН-01-59/98*).

Банк заинтересован в том, чтобы снять на своем уровне подозрения, поэтому он запрашивает у клиента (потенциального клиента) дополнительные документы и информацию, изучает и анализирует их. Клиент обязан представить запрашиваемые банком документы и сведения (*пункт 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

После того как банк рассмотрит запрошенные документы, он может:

- провести операцию;
- принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентом, к которой он ранее был отнесен банком;
- принять решение о квалификации операции в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но при этом провести операцию;
- прекратить обеспечение возможности использования электронного средства платежа, в том числе прекратить использование ДБО (интернет-банка) в целях составления, удостоверения и передачи в банк распоряжений на перевод денежных средств, лимитировать ДБО (если это предусмотрено условиями договора с клиентом);
- принять решение об отказе в проведении операции и направить в Росфинмониторинг соответствующее сообщение.

На основе поступившей от банков информации формируется база данных об отказах. Банк России на постоянной основе доводит ее до банков. Они учитывают эти сведения при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. Однако такая информация не может использоваться банками в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (*пункт 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

КАК ПРОЙТИ РЕАБИЛИТАЦИЮ В БАНКЕ

ЕСЛИ БАНК ОТКАЗАЛ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) ИЛИ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО ОСНОВАНИЯМ ПУНКТОВ 5.2 И 11 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ:

- Получите информацию о причинах принятия банком решения об отказе (банк обязан представить информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения об отказе). По решениям об отказе, принятым банком после 30.01.2021, информация о дате и причинах принятия решения об отказе должна быть указана в уведомлении об отказе, полученном вами от банка (пункт 13.1-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

ВАЖНО! Банк должен предоставить информацию о причинах принятия решения об отказе в доступной форме и достаточном объеме для обеспечения клиенту возможности ее использовать при реализации механизма реабилитации (*Методические рекомендации № 5-МР, Информационное письмо № ИН-08-12/35*).

- После получения информации о причинах отказа, если банк не сообщил, какие документы ему потребуются для пересмотра своего решения, подберите документы, которые, по вашему мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для отказа. Представьте их в банк с просьбой пересмотреть ранее принятое решение (см. шаблоны 3 и 4).
- Дождитесь ответа банка (он обязан сообщить о принятом решении по результатам рассмотрения документов **в течение 7 рабочих дней со дня их представления**) (пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Банк по результатам рассмотрения представленных документов может **самостоятельно** принять решение об устранении оснований, в соответствии с которыми им ранее было принято решение об отказе (*ваш вопрос решен на первом уровне реабилитации*), либо оставить решение об отказе в силе.

ВАЖНО! Обращение в банк с заявлением о пересмотре решения об отказе не ограничено одной попыткой. В случае выявления новых обстоятельств, документов и так далее можно собрать новый пакет документов и повторно представить его на рассмотрение в банк.

- Если банк сообщил, что решение об отказе остается в силе (сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), можно обратиться в МВК (пункт 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) (см. с. 19–20).

ВАЖНО! Ограничение ДБО (интернет-банка) не является отказом в совершении операций, а представляет собой ограничение способа совершения операций. Такое ограничение не является препятствием для совершения клиентом операций по своему банковскому счету непосредственно в помещении кредитной организации при представлении оформленных надлежащим образом расчетных документов на бумажном носителе.

КАК ПРОЙТИ РЕАБИЛИТАЦИЮ В БАНКЕ РОССИИ

ЕСЛИ БАНКОМ РОССИИ (ПЛАТФОРМОЙ ЗСК) КЛИЕНТУ ПРИСВОЕН ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА И ПРИ ЭТОМ БАНК НЕ ПРИМЕНИЛ МЕРЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ПУНКТОМ 5 СТАТЬИ 7.7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ:

- Получите информацию о присвоении высокой степени (уровня) риска (на сайте Банка России в сети Интернет размещен [сервис](#), позволяющий проверить информацию об отнесении ЮЛ и ИП к группе высокой степени (уровня) риска).

ВАЖНО! Если банк применяет к своему клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, он обязан проинформировать клиента об этом (см. с. 12–13). В случае применения банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, обжаловать следует применение указанных мер, а не присвоение высокой степени (уровня) риска (см. с. 23–24).

- После получения информации о высокой степени (уровня) риска, если банк не применил меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, подберите документы, которые, по вашему мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для присвоения высокой степени (уровня) риска (о ведении реальной хозяйственной деятельности). Представьте их в Банк России с заявлением о пересмотре высокой степени (уровня) риска (*пункт 1.1 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*) (см. шаблон 8).

Заявление можно направить через [интернет-приемную](#) Банка России, выбрав тему обращения «Обращение в Банк России о пересмотре высокого уровня риска в Платформе «Знай своего клиента».

ВАЖНО! Требования к заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска и информация, включаемая в него, содержатся в Указании № 6853-У и приложении к нему.

- Дождитесь ответа Банка России (Банк России обязан рассмотреть заявление и сообщить о принятом решении **в течение 15 рабочих дней со дня его получения**) (*абзац третий пункта 1.1 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

Банк России по результатам рассмотрения представленного заявления может принять решение о наличии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска (*ваш вопрос решен на первом уровне реабилитации*), либо оставить свое решение в силе (решение об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска).

- Если Банк России сообщил, что принял решение об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска, можно обратиться в МВК или в суд (*абзац второй пункта 3 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

КАК ПРОЙТИ РЕАБИЛИТАЦИЮ С ПОМОЩЬЮ МВК

ОБЖАЛОВАНИЮ В МВК НЕ ПОДЛЕЖАТ:

- ограничение ДБО (интернет-банка), блокирование банковской карты;
- отказ в выпуске/перевыпуске банковской карты;
- расторжение договора банковского счета по инициативе банка (в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);
- длительное рассмотрение заявления о расторжении договора банковского счета;
- взимаемые банком комиссии и его тарифная политика;
- решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) / проведения операции, принятые не по основаниям пунктов 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- решение об отказе в предоставлении кредита;
- решения об отказе в совершении операций, принятые на основании пунктов 2 и 8 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отнесение Банком России клиента банка (ЮЛ и ИП) к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- решение уполномоченного органа (Росфинмониторинга) о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, принятое в соответствии с частью десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ;
- приостановление приема к исполнению распоряжения или отказ в совершении операции (перевода) при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

МВК НЕ РАССМАТРИВАЕТ:

- заявления об обжаловании решения об отказе без прохождения первого уровня реабилитации (см. с. 15)²;
- заявления о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска без прохождения первого уровня реабилитации (см. с. 16)²;
- заявления о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска в случае применения к ЮЛ или ИП банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (см. с. 16).

МВК РАССМАТРИВАЕТ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОБЖАЛОВАНИИ:

- решения банка об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), принятого **на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ**;
- решения банка об отказе в совершении операции, принятого банком **на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ**;
- применения банком **мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ**;
- решения Банка России **об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска**.

² Если не будет пройден первый уровень реабилитации, заявления не будут переданы в МВК для рассмотрения по существу.

В МВК входят представители Банка России и Росфинмониторинга. Заявления об обжаловании мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и решения Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска рассматриваются с участием Федеральной таможенной службы (ФТС России), а также Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей и общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии.

ЗАЯВЛЕНИЯ В МВК СЛЕДУЕТ НАПРАВЛЯТЬ В БАНК РОССИИ

Направить заявление в МВК можно одним из следующих способов:

- обратиться в [интернет-приемную](#) Банка России, выбрав тему жалобы «Обращение в Межведомственную комиссию, созданную в соответствии с Законом № 115-ФЗ» (документы могут быть направлены несколькими обращениями и в сжатом виде);
- передать заявление и документы в экспедицию Банка России, расположенную по адресу: г. Москва, Сандуновский переулок, д. 3, стр. 1;
- направить заявление и документы «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В.

Если банк отказал в заключении договора банковского счета (вклада) или в проведении операции

ВАЖНО! Решение об отказе можно обжаловать независимо от даты его принятия.

- **Вы получили от банка сообщение (уведомление) о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе (прошли первый уровень реабилитации).**
- **Вы можете обратиться в МВК через Банк России с заявлением об обжаловании решения банка об отказе** (см. шаблоны 5 и 6).

Заявление об обжаловании решения об отказе должно быть адресовано МВК и в обязательном порядке содержать сведения и документы, указанные в приложениях 1 (ФЛ) или 2 (ЮЛ и ИП) к Положению № 842-П:

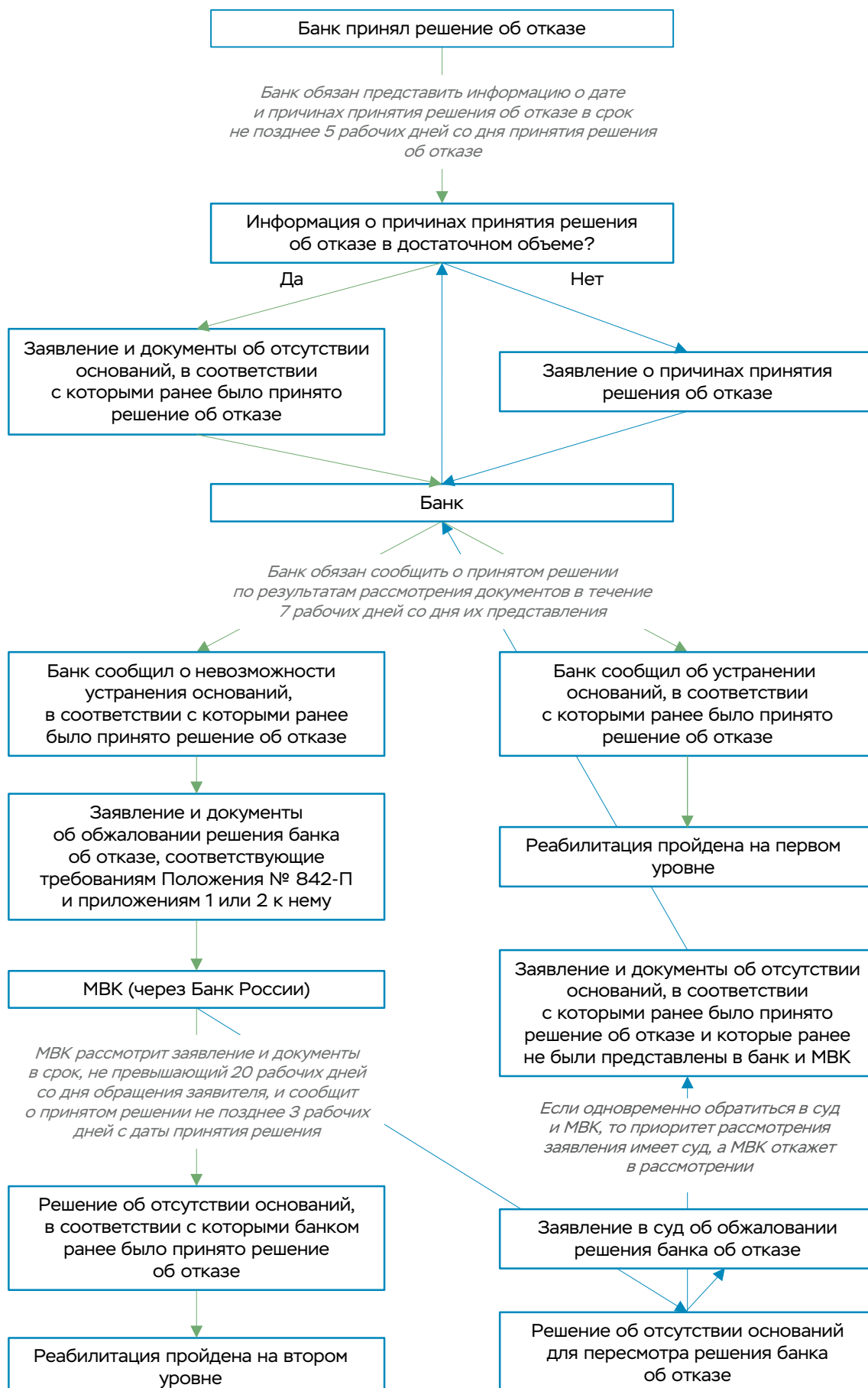
- сведения о заявителе, позволяющие идентифицировать заявителя как клиента банка (ФИО, дата рождения, СНИЛС, наименование представляемой вами организации, ИНН, осуществляемые виды деятельности, сведения о производственных, складских и иных помещениях (при наличии), показатели финансовой отчетности, применяемая система налогообложения, налоговые платежи, сведения об операциях (кредитовый оборот и дебетовый оборот), информация о 3 крупнейших контрагентах по зачислению и списанию денежных средств, описание модели ведения предпринимательской деятельности и так далее);
- сведения о конкретной операции, в проведении которой вам было отказано (дата, номер платежного документа, сумма, контрагент);
- сведения о банке, принявшем решение об отказе;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявление в МВК, включая документ удостоверяющий личность (вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства);
- сообщение банка о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- документы, представленные вами в банк в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее принято решение об отказе.

Также для объективного и всестороннего рассмотрения заявления рекомендуем представить сведения и документы согласно приложениям 1 и 2 к Положению № 842-П с пометкой «представляются по решению заявителя».

Если отсутствуют какие-либо сведения и (или) документы согласно приложениям 1 и 2 к Положению № 842-П, в заявлении в МВК следует это указать, а также пояснить причины их отсутствия.

Обжалование решения об отказе

Схема 1



Если высокая степень (уровень) риска присвоена только Банком России (Платформой ЗСК)

ВАЖНО! Обжаловать в МВК решение Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска можно в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения о решении Банка России (*пункт 1.2 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

Сообщение о принятом Банком России решении направляется заявителю по электронной почте (в случае поступления от него заявления через интернет-приемную Банка России) или по почтовому адресу заявителя (в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также если заявитель, направляя заявление через интернет-приемную Банка России, указал на необходимость получения сообщения по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе).

ВАЖНО! В случае получения сообщения о решении Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска, можете подать заявление в МВК о его пересмотре или оспорить его в судебном порядке (*пункт 3 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

- **Вы получили от Банка России сообщение о решении Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска.**
- **Вы можете обратиться в МВК через Банк России с заявлением о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска** (см. шаблон 9).

Заявление о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска должно быть адресовано в МВК и в обязательном порядке содержать сведения и документы, указанные в приложении 4 к Положению № 842-П:

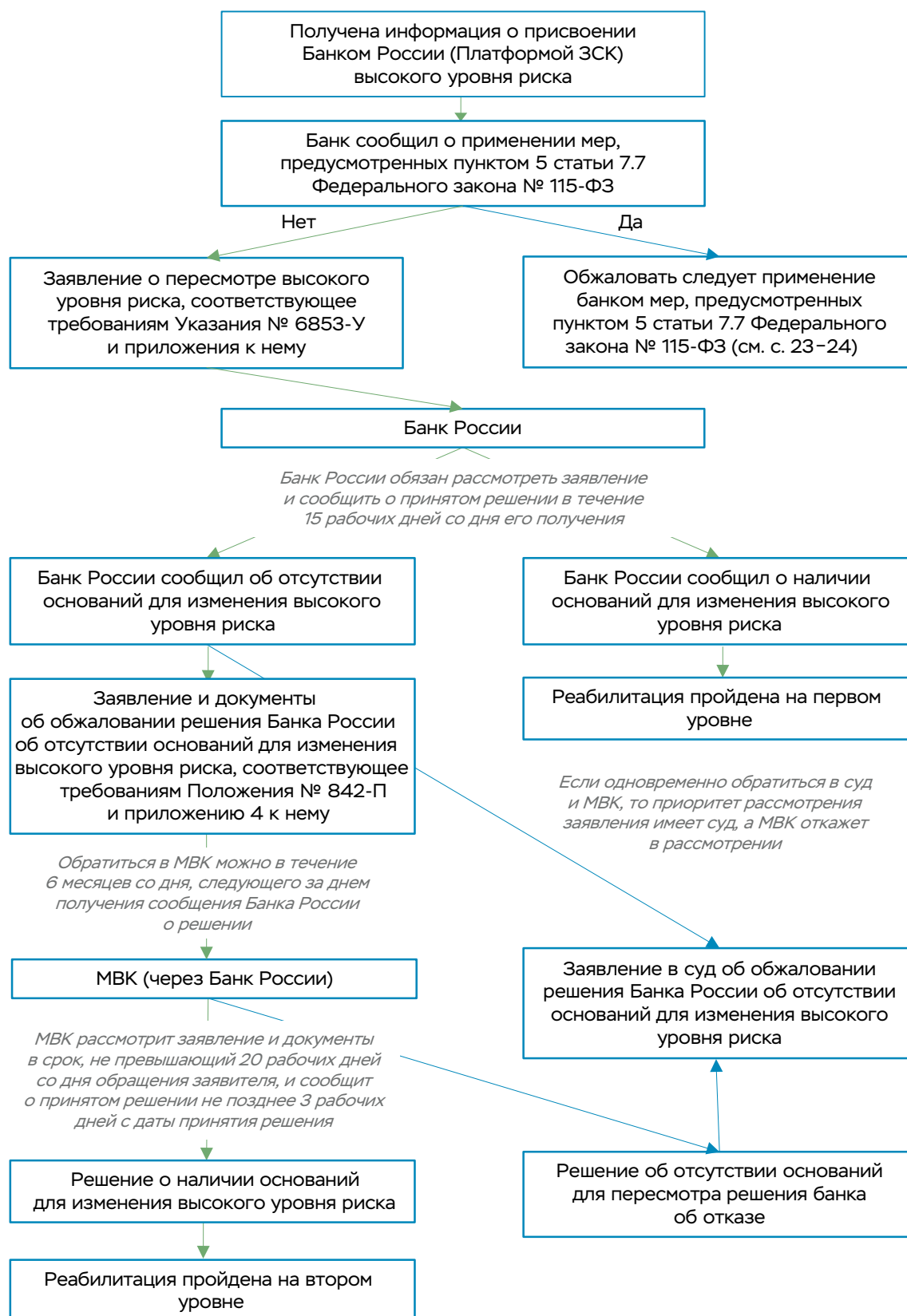
- сведения о вас, позволяющие идентифицировать вас как клиента банка (ФИО, дата рождения, СНИЛС, наименование представляемой вами организации, ИНН, фактически осуществляемые виды деятельности, сведения о производственных, складских и иных помещениях (при наличии), показатели финансовой отчетности, применяемая система налогообложения, налоговые платежи, сведения об операциях (кредитовый оборот и дебетовый оборот), информация о 3 крупнейших контрагентах по зачислению и списанию денежных средств, описание модели ведения предпринимательской деятельности и так далее);
- сведения о дате получения вами сообщения Банка России о решении регулятора об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявление в МВК, включая документ удостоверяющий личность (вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства);
- сообщение о решении Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска;
- документы, свидетельствующие об отсутствии оснований для присвоения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, и другие документы и сведения, указанные в приложении 4 к Положению № 842-П.

Также для объективного и всестороннего рассмотрения заявления рекомендуем представить сведения и документы согласно приложению 4 к Положению № 842-П с пометкой «представляются по решению заявителя».

Если отсутствуют какие-либо сведения и (или) документы согласно приложению 4 к Положению № 842-П, в заявлении в MBK следует это указать, а также пояснить причины их отсутствия.

Обжалование высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Схема 2



Если высокая степень (уровень) риска присвоена и банком, и Банком России (Платформой ЗСК)

ВАЖНО! Обжаловать в МВК применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, можно в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения банка о применении мер (*пункт 1 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

В случае если банк направил вам сообщение о применении мер с использованием ДБО (интернет-банка), чата банка или на адрес электронной почты, датой получения информации считается день, следующий за днем направления банком указанной информации, а в случае направления сообщения по почте заказным письмом – 6-й день со дня отправки банком указанного сообщения (*пункт 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ВАЖНО! В случае получения сообщения о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, направляйте заявление в МВК об обжаловании их применения. Это обязательный досудебный порядок (*абзац первый пункта 3 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ВАЖНО! Если в указанный срок реабилитация не будет пройдена (независимо от причины, например, МВК отказала в рассмотрении заявления в связи с пропуском срока обращения в МВК, заявление оставлено без рассмотрения МВК, так как оно не отвечало требованиям Положения № 842-П, МВК согласилась с применением мер, суд поддержал решение МВК о согласии с применением мер), то Банк России направит сведения в ФНС России для **принудительной ликвидации ЮЛ/ИП** (*пункт 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*) (см. с. 27–28).

- **Вы получили от банка сообщение о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ**
- **Вы можете обратиться в МВК через Банк России с заявлением об обжаловании применения банком мер** (*шаблон 7*).

Заявление об обжаловании применения банком мер должно быть адресовано МВК и в обязательном порядке содержать сведения и документы, указанные в приложении 3 к Положению № 842-П:

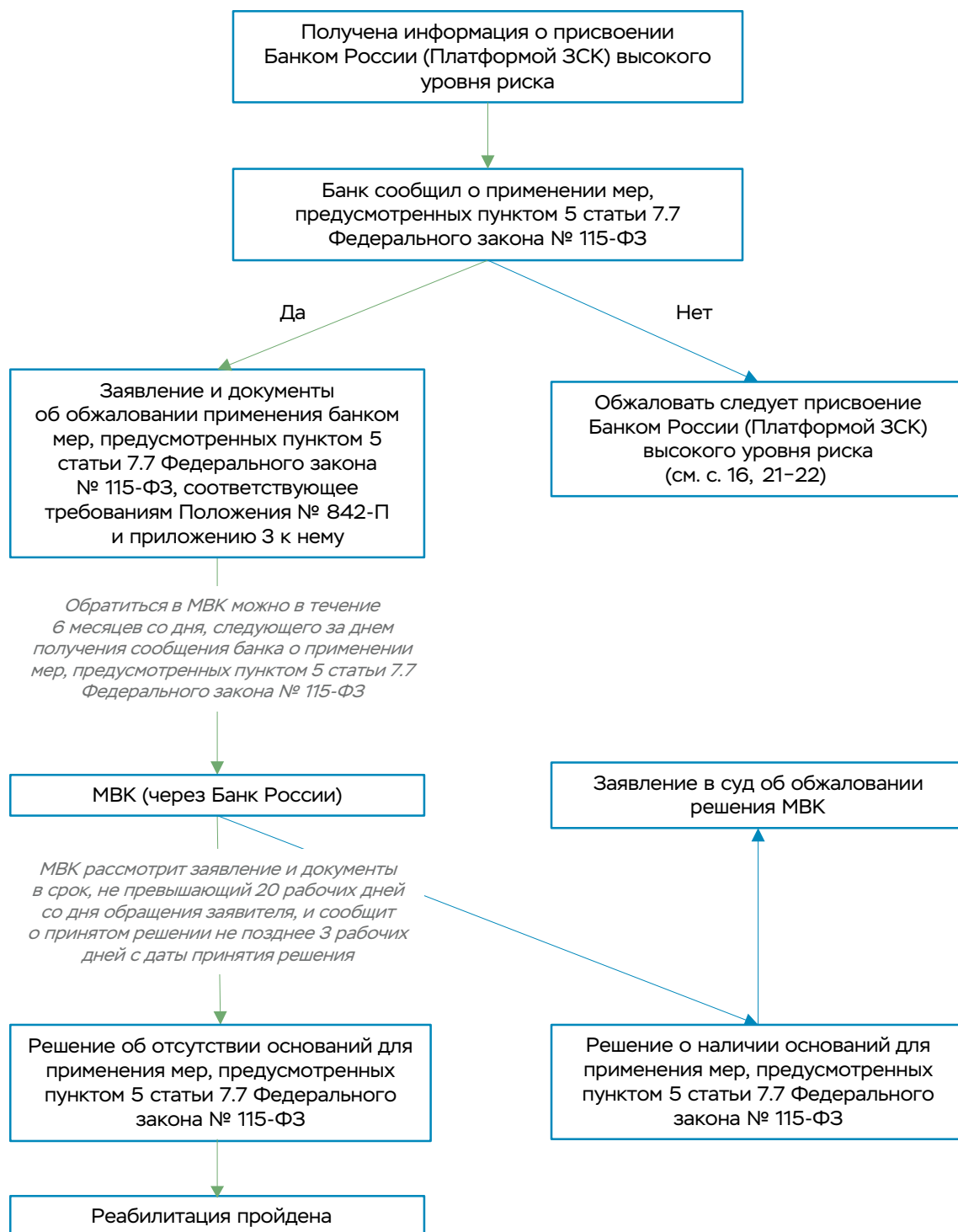
- сведения о вас, позволяющие идентифицировать вас как клиента банка (ФИО, дата рождения, СНИЛС, наименование представляемой вами организации, ИНН, фактически осуществляемые виды деятельности, информация о производственных, складских и иных помещениях (при наличии), показатели финансовой отчетности, применяемая система налогообложения, налоговые платежи, сведения об операциях (кредитовый оборот и дебетовый оборот), данные о 3 крупнейших контрагентах по зачислению и списанию денежных средств, описание модели ведения предпринимательской деятельности и так далее);
- сведения о дате получения вами сообщения банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- сведения о банке, применение мер которого вы обжалуете;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявление в МВК, включая документ удостоверяющий личность (вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства);
- сообщение банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- документы, свидетельствующие об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и другие документы и сведения, указанные в приложении 3 к Положению № 842-П.

Также для объективного и всестороннего рассмотрения заявления рекомендуем представить сведения и документы согласно приложению 3 к Положению № 842-П с пометкой «представляются по решению заявителя».

Если отсутствуют какие-либо сведения и (или) документы согласно приложению 3 к Положению № 842-П, в заявлении в МВК следует это указать, а также пояснить причины их отсутствия.

Обжалование примененных банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

Схема 3



КАКИЕ ПЛАТЕЖИ МОЖЕТ ПРОВОДИТЬ ВЫСОКОРИСКОВЫЙ КЛИЕНТ, К КОТОРОМУ ПРИМЕНЕНЫ МЕРЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ПУНКТОМ 5 СТАТЬИ 7.7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

Если банк применил **меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ**, клиент может проводить следующие операции (*пункт 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*):

- уплата налогов (в том числе на основании решения налогового органа о взыскании) и сборов, таможенных платежей, страховых взносов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- оплата труда работников, получавших заработную плату до дня применения указанных мер в объеме, не превышающем объем выплат таким работникам за предыдущий месяц в том же банке;
- денежные выплаты, связанные с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных ТК РФ (за исключением компенсаций расходов на проезд и наем жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
- операции в целях исполнения обязательств ЮЛ и ИП перед банком (в том числе иным банком) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер;
- операции в целях обеспечения жизнедеятельности ИП и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в сумме до 30 тыс. рублей на каждого такого члена семьи;
- списание денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- списание денежных средств, уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;
- списание денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из ЕГРЮЛ или ЕГРИП по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП;
- списание денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из ЕГРЮЛ или ЕГРИП в пользу участников (учредителей) или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования по уплате налогов, сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, произведена оплата труда работникам, осуществлены денежные выплаты, связанные с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, исполнены обязательства по кредитному договору, требования по исполнительным документам, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего ЮЛ или после государственной регистрации при прекращении соответствующим ФЛ деятельности в качестве ИП.

Для проведения некоторых из указанных операций банк может запросить подтверждающие документы (например, копию судебного решения о назначении алиментов), а в случае возникновения подозрений, что операции совершаются в целях ОД/ФТ, вправе отказать в их проведении на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае если банк не может подтвердить, что операция, планируемая к проведению, относится к данным исключениям, такая операция не проводится на основании пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НЕ УДАЛОСЬ ОСПОРИТЬ ПРИМЕНЕНИЕ МЕР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПУНКТОМ 5 СТАТЬИ 7.7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ, ИЛИ СРОК ДЛЯ ИХ ОСПАРИВАНИЯ ИСТЕК

Если МВК поддержит применение банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, то следующим шагом по оспариванию применения данных мер может стать обращение в суд. Если и в суде вы **не были «реабилитированы»**, то Банк России будет обязан направить сведения в ФНС России для исключения ЮЛ/ИП из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. То же самое произойдет и в случае, если вы **не воспользовались механизмами досудебной (МВК) и судебной «реабилитации»** в отведенные для этого 6 месяцев.

Банк России направит в ФНС России сведения и информацию для исключения вашей компании (ИП) из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (*пункт 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*) в следующих случаях:

- Если в течение 6 месяцев с момента получения уведомления о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, вы не обратились в МВК с заявлением об отсутствии оснований применения мер.

Сведения будут направлены не позднее **10 рабочих дней** после истечения 6-месячного срока.

- Если МВК примет решение о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, но в суд вы не обратились.

Сведения будут направлены **по истечении 30 рабочих дней, но не позднее 40 рабочих дней**, следующих за днем принятия МВК решения о наличии оснований для применения к вам мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

- Если МВК примет решение о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, при этом вы обратились в суд и в удовлетворении исковых требований было отказано.

Сведения будут направлены не позднее **10 рабочих дней**, следующих за днем вступления судебного акта в законную силу.

ФНС России внесет запись в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) о предстоящем исключении ЮЛ (ИП) из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) в связи с «наличием оснований, предусмотренных подпунктом «г» пункта 5 статьи 21.1 Федерального закона № 129-ФЗ» – для ЮЛ или в связи с «наличием оснований, предусмотренных подпунктом «б» пункта 2 статьи 22.4 Федерального закона № 129-ФЗ» – для ИП (*основания, предусмотренные пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ*).

ВАЖНО! Отзыв Банком России сведений и информации, направленных в ФНС России, законодательством Российской Федерации не предусмотрен.

ВАЖНО! ФНС России исключает ЮЛ (ИП) из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), если в течение 6 месяцев со дня опубликования решения о предстоящем исключении в ФНС России не направлены или не представлены возражения против предстоящего исключения на основе наличия оснований, предусмотренных пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ (*пункт 7 статьи 21.1 и пункт 7 статьи 22 Федерального закона № 129-ФЗ*).

Такие возражения могут быть направлены **только кредиторами или иными лицами**, чьи права и законные интересы затрагиваются.

ВАЖНО! По вопросам, связанным с регистрацией и исключением ЮЛ (ИП) из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), необходимо обращаться в ФНС России.

Для физических лиц (ФЛ), которые были руководителями или участниками (с долей более 50%) ЮЛ, которых исключили из ЕГРЮЛ на основании, предусмотренном подпунктом «б» пункта 2 статьи 22.4 Федерального закона № 129-ФЗ, действует **запрет на 3 года** на регистрацию этих ФЛ в качестве руководителей или участников других ЮЛ. Также установлен 3-летний запрет на государственную регистрацию таких ФЛ в качестве ИП.

КАК СНИЗИТЬ РИСКИ ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ БАНКА

СОБЛЮДАЙТЕ ФИНАНСОВУЮ ГИГИЕНУ

Составляйте финансовые планы, четко планируйте свои доходы и расходы, держите делопроизводство в порядке, обязательно оформляйте взаимоотношения с контрагентами договорами, фиксируйте изменение обстоятельств дополнительными соглашениями к договорам, оформляйте документы для расчетов с контрагентами (счета, счета-фактуры, заявки и другое), осуществляйте расчеты с контрагентами тем способом, который указан в договоре.

СВОЕВРЕМЕННО СООБЩАЙТЕ БАНКУ И ФНС РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ

Обязательно информируйте банк и налоговый орган, если изменились какие-либо сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ и ЕГРИП (ОКВЭД, участники, директор, адрес ЮЛ и так далее).

ПРОВЕРЯЙТЕ ЗАПИСИ В ЕГРЮЛ И ЕГРИП НА ИХ АКТУАЛЬНОСТЬ (ДОСТОВЕРНОСТЬ)

Налоговый орган проверяет достоверность сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, в том числе сведений об адресе юридического лица. В случае установления недостоверности сведений налоговый орган направляет ЮЛ, участникам и директору уведомление о необходимости представления достоверных сведений. Если в течение 30 дней достоверные сведения в налоговый орган не представлены, то в ЕГРЮЛ вносится запись о недостоверности сведений. Запись о недостоверности может быть внесена в отношении сведений об адресе, директоре, участниках (учредителях). В случае наличия в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений в течение более 6 месяцев, ЮЛ может быть исключено из ЕГРЮЛ во внесудебном порядке.

ПОДРОБНО ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Максимально полно указывайте назначение платежа – не просто «по счету / договору № / за ТМЦ / за товар», а конкретно – за какие виды товаров/работ/услуг, с указанием реквизитов и наименований договоров, в рамках которых эти расчеты проводятся, а также с указанием счетов, спецификаций, универсальных платежных документов, на основании которых формируется платежное поручение, и попросите об этом же своих контрагентов.

СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ БАНКА

Не игнорируйте запросы банка, а оперативно представляйте необходимую информацию. При запросе банком договоров представляйте не только сами договоры, но и дополнительные соглашения к ним, спецификации, товарные и транспортные накладные, счета-фактуры и иные документы, являющиеся основанием для проведения операции. Пишите подробные письменные пояснения для банка о схеме и особенностях ведения бизнеса, чтобы максимально раскрыть экономическую суть тех или иных операций, о проведении хозяйственных платежей, выплате заработной платы сотрудникам, уплате налогов. Не отказывайтесь от представления запрошенных банком документов и информации, ссылаясь на коммерческую тайну.

НЕ ДРОБИТЕ СВОЙ БИЗНЕС НА МНОГО РАЗНЫХ ФИРМ И ИП

Дробление бизнеса (балансодержатель, держатель контрактов, закупающая компания, продающая компания, компания, за которой закреплен штат, и так далее) сигнализирует о схемах,

направленных на минимизацию налоговой базы, и возможных налоговых преступлениях (одно из предикатных для Федерального закона № 115-ФЗ преступлений).

МИНИМИЗИРУЙТЕ РАСХОДЫ НАЛИЧНЫМИ

Банк оценивает операции на их законность, и его задача сделать так, чтобы все операции, проходящие через банк, были таковыми. Используйте корпоративные банковские карты для расчета в магазинах, зарплату переводите тоже на карты сотрудников. Оборот наличных денежных средств должен быть сведен к минимуму.

НЕ СНИМАЙТЕ НАЛИЧНЫЕ В БОЛЬШОМ ОБЪЕМЕ

Это сразу привлечет внимание банка к операции.

СОХРАНЯЙТЕ ВСЕ ДОКУМЕНТЫ ПРИ РАСЧЕТЕ НАЛИЧНЫМИ

ПРОВЕРЯЙТЕ СВОИХ КОНТРАГЕНТОВ САМОСТОЯТЕЛЬНО ДО НАЧАЛА РАБОТЫ

Работа с недобросовестными контрагентами может привлечь внимание к вашим расчетам с такими контрагентами.

ПРОВЕРЯЙТЕ ИНФОРМАЦИЮ, РАЗМЕЩЕННУЮ НА САЙТЕ ФНС РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Чтобы избежать риска приостановления налоговыми органами операций по счетам, предприниматели должны в срок предоставлять налоговую отчетность и обладать необходимой грамотностью в области законодательства о налогах и сборах. Также следует постоянно вести мониторинг поступающей корреспонденции, в том числе с помощью [сервиса](#), размещенного на официальном сайте ФНС России.

ПЛАТИТЕ НАЛОГИ

Отсутствие или незначительный объем налоговых платежей по счету может привлечь внимание кредитной организации и повлиять на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

НЕ ОТКРЫВАЙТЕ БОЛЬШОЕ КОЛИЧЕСТВО РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ В РАЗНЫХ БАНКАХ

Открывайте расчетный счет в банке только в том случае, если планируете пользоваться им для проведения хозяйственных операций. Проводите оплату налоговых платежей и хозяйственных расходов в каждом банке, в котором открыли расчетный счет, пропорционально доле ваших операций в этом банке.

ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЯЙТЕ ОТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ

Оформляйте в соответствии с законодательством Российской Федерации трудовые договоры, договоры с самозанятыми и гражданско-правовые договоры с работниками, которые имеют временную или постоянную трудовую функцию в вашей предпринимательской деятельности.

ПРОВЕРЯЙТЕ КОНТРАГЕНТОВ

Банк России

Проверка риска в Платформе ЗСК – сервис Банка России по проверке присвоения ЮЛ (ИП) высокого уровня риска

http://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/



ФНС России

«Прозрачный бизнес» – сервис ФНС России (ввести ИНН контрагента)

<https://pb.nalog.ru/index.html>



Приостановление операций по счету в банке со стороны ФНС России (выбрать пункт 1 [«Запрос о действующих решениях о приостановлении»](#), ввести ИНН компании, ввести БИК банка или «000000000»)

<https://service.nalog.ru/bi.do>



Судебные ограничения

Проверка судебных дел, в которых участвует контрагент

<http://kad.arbitr.ru/>

<https://sudrf.ru/index.php?id=300#gpk244>



Проверка исполнительного производства

Официальный ресурс судебных приставов Российской Федерации. Узнайте о своих долгах и долгах контрагентов

<https://fssprus.ru/>



Недобросовестные поставщики

Реестр недобросовестных поставщиков ФАС России

<http://zakupki.gov.ru>



Официальный бесплатный ресурс для развития малого и среднего бизнеса

Цифровая платформа поддержки бизнеса «МСП.РФ», раздел «Проверка контрагента» (потребуется авторизация)

<https://xn--l1agf.xn--p1ai/services/counterparty/>



Банковские сервисы по проверке контрагентов

Задайте вопрос в банке-клиенте «Как можно проверить контрагента и можно ли получать регулярно информацию об изменении статуса своих контрагентов?». Такие сервисы у банков уже существуют. О наличии своего сервиса уточните у менеджера

Иные коммерческие сервисы по комплексной проверке организаций

Ответственность за качество и актуальность представляемой информации несет сервис

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Я не могу войти в кабинет интернет-банка. Я считаю, что меня заблокировали, ко мне применили меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Что происходит?	Ограничения ДБО (интернет-банка) могут быть не связаны с признанием операций клиентов подозрительными или с применением мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Ограничение ДБО (интернет-банка) не является отказом в совершении операций, а представляет собой ограничение способа совершения операций.
ОТВЕТ: Обратитесь в банк через его колл-центр, позвоните персональному менеджеру или посетите обслуживающее вас отделение банка. В случае если отключили ДБО (интернет-банк) / заблокировали карту без применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, воспользуйтесь шаблоном 1 или 2	Банк должен предоставить в доступной форме информацию о причинах принятия решения об ограничении ДБО (интернет-банка) и вариантах действий по распоряжению денежными средствами в отсутствие ДБО (<i>Методические рекомендации № 5-МР, Информационное письмо № ИН-08-12/35</i>)
ВОПРОС: Мне поступило сообщение/уведомление от банка (в чате, письмом и так далее) с запросом конкретных документов. Банк запросил перечень документов, сославшись на Федеральный закон № 115-ФЗ. Имеет ли он на это право? Банк запросил очень много документов	Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров с клиентом самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов).
ОТВЕТ: Банк запрашивает документы, необходимые для правильной квалификации операции (в том числе снятия опасений в ее возможной сомнительности). Банк делает это на основании своих внутренних правил, включая правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ	Это стандартная процедура любого банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу. Если банк запрашивает информацию и документы с учетом Федерального закона № 115-ФЗ, клиент обязан их предоставить (<i>пункт 14 статьи 7 данного закона</i>)
ВОПРОС: Банк сообщил, что операции по счету приостановлены по решению налогового органа. Какие дальнейшие действия?	Информацию о решении налогового органа можно получить в интернет-сервисе «Личный кабинет налогоплательщика – юридического лица» и «Личный кабинет налогоплательщика – индивидуального предпринимателя».
ОТВЕТ: Устранить причину нарушения в максимально короткие сроки	В целях повышения оперативности доведения до сведения клиентов информации о факте приостановления операций по их счетам в банке по решению налогового органа, Банк России рекомендовал банкам незамедлительно инициативно информировать клиентов о приостановлении операций (<i>Методические рекомендации № 29-МР</i>)

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Я нахожусь в кабинете интернет-банка и не могу совершить платеж / перевести денежные средства. Статус конкретной операции* – «отказано». Операция не проведена? Я предположил, что банк заблокировал мой счет. Что происходит? ОТВЕТ: Возможно, вам отказали в проведении конкретной операции или ограничили (лимитировали) ДБО. Ваши средства не заморозили (не заблокировали), потому что замораживание (блокирование) – это другое. Сейчас банк принимает решение о проведении конкретной операции, по которой у него возникли вопросы, исходя из имеющейся информации, или рассматривает запрошенные у вас документы, необходимые ему для снятия опасений о возможной сомнительности операции	* У вас могут запросить любые документы (в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ). Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров с клиентами самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов). Это стандартная процедура любого банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу. Подразделение по работе с клиентами (потенциальными клиентами) обслуживающего вас банка может пригласить вас для устной беседы и даче пояснений по представленным вами документам
ВОПРОС: Если банк запросил документы, то как срочно мне нужно их представить? ОТВЕТ: Для разрешения возникших у банка вопросов по операции или по заявлению на заключение договора банковского счета (вклада) банку нужно получить необходимые и запрашиваемые у вас документы относительно конкретной операции и целей заключения договора. Постарайтесь представить их в срок, установленный банком. Если документы не представлены в срок (или вы не уведомили банк о сроках представления), банк может отказать в совершении операции или заключении договора и направить сообщение в Росфинмониторинг	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Банк не запросил документы, и операция не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен. Что это означает? ОТВЕТ: Это означает, что, возможно, банк принял решение отказать вам в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) в связи с возникновением у него подозрений, что целью совершения операции / заключения договора с банком является ОД/ФТ*. Возможны иные основания непроведения операции (см. раздел «Почему банк может ограничить операции по счету. Основания, связанные с ПОД/ФТ»)	* При принятии решения об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада) на основании Федерального закона № 115-ФЗ банк обязан направить клиенту уведомление об отказе и соответствующее сообщение в Росфинмониторинг. Кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции по основаниям пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (<i>пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ</i>)
ВОПРОС: Что делать, если я вижу, что операция до сих пор не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен. При этом: • я представил все документы, которые запросил банк; • я не представил документы, которые запросил банк; • банк не запрашивал документы ОТВЕТ: Вам необходимо выяснить причины отказа, банк обязан представить информацию о причинах принятия по основаниям пунктов 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ решения об отказе в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия такого решения. После получения информации о причинах отказа, если банк не запросил документы, вам необходимо направить в банк документы об отсутствии оснований для принятия им решения об отказе (по своему усмотрению)	В соответствии с пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ банк обязан сообщить причины принятия решения об отказе в течение 5 рабочих дней с даты принятия такого решения. Согласно Методическим рекомендациями № 5-МР и Информационному письму № ИН-08-12/35, банку рекомендовано представлять клиенту информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что будет, если я не представил запрашиваемые документы в банк в указанный срок? ОТВЕТ: Если вы не представили в банк запрошенные им документы или информацию, согласно правилам внутреннего контроля это может считаться основанием для оценки вашей операции как подозрительной и повлечь за собой отказ в заключении договора банковского счета (вклада) / проведении операции по основаниям пунктов 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также повышение уровня риска (если, по оценке и банка, и Банка России, ваш уровень риска окажется высоким – применить меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ). Непредставление документов по запросу банка может повлечь за собой полное или частичное ограничение дистанционного доступа к счету. На этом этапе в случае отказа происходит направление сведений об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) в Росфинмониторинг	Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров с клиентами самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов). Это стандартная процедура любого банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу. При принятии решения о заключении договора банковского счета (вклада) / отказе в проведении операции на основании Федерального закона № 115-ФЗ, банк направляет клиенту уведомление об отказе и соответствующее сообщение в Росфинмониторинг. В случае применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, банк направляет клиенту уведомление о применении мер (см. раздел «Если высокая степень (уровень) риска присвоена и банком, и Банком России (Платформой ЗСК)»)

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что делать, если у меня под рукой не оказалось запрашиваемых документов и мне нужно больше времени. Смогу ли я позже представить документы?	Банк обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 7 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности
ОТВЕТ: Если вы не представили документы в установленный банком срок, банк имеет право отказать в заключении договора (вклада) / совершении операции. Если в установленный банком срок представить документы невозможно, рекомендуем уведомить банк о том, что вам необходима отсрочка в представлении документов, и указать те сроки, в которые вы сможете представить их. Представить документы в банк позже можно, в этом случае, если банк все-таки отказал в заключении договора / проведении операции и вы не согласны с отказом, представление документов поможет пройти первый уровень реабилитации (см. раздел «Как пройти реабилитацию в банке»). По результатам рассмотрения представленных документов банк вправе принять решение об устранении вами оснований, в соответствии с которыми им ранее было принято решение об отказе от проведения операции / заключении договора банковского счета (вклада), и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг. Если банк направил вам ответ о невозможности пересмотра своего решения об отказе на основании представленных вами документов, но вы убеждены, что данное решение банка необоснованно, вам необходимо обратиться в МВК (см. шаблон 5 или 6)	устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом. Банк обязан в течение 1 дня после принятия решения об устранении вами оснований, в соответствии с которыми банком ранее было принято решение об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада), направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что делать, если на основании моего заявления я получил от банка ответ о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе?*	* Ответ банка о невозможности устранения оснований в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, должен быть обязательно письменным, при этом он может быть получен вами посредством ДБО (интернет-банка).
ОТВЕТ: Вам необходимо обратиться в МВК**	** Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в МВК, см. в разделе «Как пройти реабилитацию с помощью МВК».
ВОПРОС: Я подал заявление в МВК со всеми документами, а мне пришел отказ в рассмотрении заявления по существу	Способы подачи заявления в МВК: • через интернет-приемную Банка России, выбрав тему обращения «Обращение в Межведомственную комиссию, созданную в соответствии с Законом № 115-ФЗ»; • направить «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, к. В; • передать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.
ОТВЕТ: Возможно: • вы обратились в МВК для разрешения ситуации, которая не входит в ее компетенцию (см. раздел «Как пройти реабилитацию с помощью МВК»); • вы не прошли установленную процедуру первого уровня реабилитации – обратились в МВК до подачи заявления в банк о пересмотре решения об отказе, в случае если вы обжаловали решение банка об отказе; • вы не приложили к документам ответ из банка по вашему запросу; • вы не прошли установленную процедуру первого уровня реабилитации – обратились в МВК до подачи в Банк России заявления о пересмотре высокой степени (уровня) риска, если вы обратились в МВК за обжалованием решения об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска; • на момент обращения в МВК за обжалованием решения об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска банком были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ; • комплект документов не соответствует Положению Банка России № 842-П; • содержание заявления не соответствует Положению Банка России № 842-П	Информацию можно уточнить на сайте Банка России. МВК рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Какое решение может принять МВК по результатам рассмотрения заявления об обжаловании решения банка об отказе?	МВК сообщает о решении заявителю (клиенту банка) и в банк , принявший решение об отказе в совершении операции / от заключения договора банковского счета.
ОТВЕТ: Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить: • о решении об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее банком было принято решение об отказе (в пользу клиента); • о решении об отсутствии оснований для пересмотра, принятого банком решения об отказе (в пользу банка)	В случае принятия решения МВК в пользу клиента банк обязан в течение 1 дня после получения информации о решении МВК направить сообщение в Росфинмониторинг. Росфинмониторинг передает обобщенную информацию в Банк России. Банк России распространяет информацию по всем финансовым организациям. Решение МВК о реабилитации по одному случаю отказа в одном банке не распространяется на другие случаи, касающиеся одного и того же клиента

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Моим контрагентам отказывают в проведении платежей в мой адрес, мне отказывают в открытии счетов. Банки сообщают, что Банк России отнес меня к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций. Что мне делать? ОТВЕТ: Сначала необходимо проверить свой ИНН на сайте Банка России. В случае наличия сведений об отнесении ЮЛ или ИП к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (при этом банки, в которых у вас открыты счета, не применили меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ) необходимо обратиться в Банк России с заявлением о пересмотре высокой степени (уровня) риска*. Банк России рассмотрит ваше заявление о сообщит о своем решении. В случае если Банк России оставит свое решение в силе (решение об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска), необходимо направить заявление в МВК в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения о решении Банка России или оспорить его в судебном порядке**. Если же от какого-либо из банков вами было получено уведомление о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, необходимо направить заявление в МВК с заявлением об обжаловании примененных мер в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения такого уведомления банка**	* Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в Банк России, см. в разделе «Как пройти реабилитацию в Банке России». Способы подачи заявления в МВК: • через интернет-приемную Банка России, выбрав тему обращения «Обращение в Банк России о пересмотре высокого уровня риска в Платформе «Знай своего клиента»»; • направить «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, к. В; • передать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1. МВК рассматривает обращение в течение 15 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России. ** Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в МВК, см. в разделе «Как пройти реабилитацию с помощью МВК». Способы подачи заявления в МВК: • через интернет-приемную Банка России, выбрав тему обращения «Обращение в Межведомственную комиссию, созданную в соответствии с Законом № 115-ФЗ»; • направить Почтой России по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, к. В; • передать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1. Информацию можно уточнить на сайте Банка России. МВК рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что мне делать, если я получил сообщение о принятии МВК решения об отсутствии основания для пересмотра принятого банком решения об отказе?	Решение МВК пересмотру не подлежит. При этом решение банка об отказе может быть обжаловано в судебном порядке
ОТВЕТ: Убедитесь, что за это время у вас не появились новые обстоятельства (документы), которые не были представлены ни в банк, ни в МВК. Вы вправе обратиться в банк с новым комплектом документов, подтверждающих изменение обстоятельств, которые послужили основанием для отказа, или обжаловать действия банка в судебном порядке	
ВОПРОС: За время, пока МВК рассматривала мое обращение, у меня появились новые документы. Что делать?	
ОТВЕТ: В таком случае обосновывающие документы необходимо представить в банк или использовать при обжаловании его действий в судебном порядке	
ВОПРОС: Банк отказал мне в проведении операций в 2016 году. Могу ли я обратиться в МВК с заявлением об обжаловании решения банка?	
ОТВЕТ: Да. Действия по обжалованию решения банка не имеют срока давности, при условии что вы прошли первый уровень реабилитации и у вас есть ответ банка, что решение об отказе остается в силе (сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе)	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Банк применил ко мне меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в июле 2022 года. Могу ли я обратиться в МВК с заявлением об обжаловании указанных мер?	
ОТВЕТ: Срок на обращение в МВК с заявлением об обжаловании мер истек. Обжаловать в МВК применение банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, можно в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения банка о применении указанных мер	
ВОПРОС: Какое решение может принять МВК по результатам рассмотрения заявления об обжаловании применения банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?	МВК сообщает о решении заявителю (клиенту банка) и в банк, применивший меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае принятия решения МВК в пользу клиента банк в течение 1 дня после получения информации о решении МВК обязан прекратить применение к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и понизить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций
ОТВЕТ: Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить: • о решении об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (в пользу клиента); • о решении о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (в пользу банка)	
ВОПРОС: Что мне делать, если я получил сообщение о принятии МВК решения о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?	Решение МВК пересмотру не подлежит. Оно может быть обжаловано в судебном порядке
ОТВЕТ: Вы вправе обжаловать решение МВК в судебном порядке	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: В выписке из ЕГРЮЛ я увидел запись: «Принятие регистрирующим органом решения о предстоящем исключении ЮЛ из ЕГРЮЛ (наличие оснований, предусмотренных подпунктом «г» пункта 5 статьи 21.1 Федерального закона № 129-ФЗ)». В выписке из ЕГРИП я увидел запись: «Принятие регистрирующим органом решения о предстоящем исключении ИП из ЕГРИП (наличие оснований, предусмотренных подпунктом «б» пункта 2 статьи 22.4 Федерального закона № 129-ФЗ)». Что это значит? ОТВЕТ: Это значит, что Банк России направил в ФНС России информацию и сведения о вас для исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. Так как вам не удалось оспорить применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ: МВК поддержала применение мер, или в суде вы не были «реабилитированы», или, если вы не воспользовались правовыми механизмами досудебной (МВК) и судебной «реабилитации» в отведенные для этого 6 месяцев. ФНС России приняла решение об исключении вас из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по решению регистрирующего органа	По вопросам, связанным с регистрацией и исключением ЮЛ/ИП из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, регулируемым Федеральным законом № 129-ФЗ, следует обращаться в ФНС России. При этом возражения против предстоящего исключения в ФНС России могут быть направлены только кредиторами или иными лицами, чьи права и законные интересы затрагиваются, в связи с исключением недействующего ЮЛ из ЕГРЮЛ (пункт 3 статьи 21.1. Федерального закона № 129-ФЗ). Отзыв сведений и информации, направленных Банком России в ФНС России, законодательством не предусмотрен (см. раздел «Что будет, если не удалось оспорить применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, или срок для их оспаривания истек»)
ВОПРОС: Какие последствия наступят для меня как физического лица, являющегося руководителем или учредителем (участником) ЮЛ, исключенного из ЕГРЮЛ по основаниям, предусмотренным пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ?	

Вопросы и ответы	Комментарии
ОТВЕТ: Для физических лиц, которые были руководителями или участниками (с долей более 50%) ЮЛ, которых исключили из ЕГРЮЛ по основаниям, предусмотренным пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ, действует запрет на 3 года на регистрацию этих ФЛ в качестве руководителей или участников других ЮЛ (подпункт «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона № 129-ФЗ). Также установлен 3-летний запрет на государственную регистрацию таких ФЛ в качестве ИП (<i>пункт 4 статьи 22.1 Федерального закона № 129-ФЗ</i>)	
ВОПРОС: Если в отношении меня применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и мне отказали в пересмотре примененных мер на всех уровнях, что будет с денежными средствами, оставшимися на счете?	Подробнее об операциях см. в разделе «Какие платежи может проводить высокорисковый клиент, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ»
ОТВЕТ: Остаток денежных средств после исключения из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) ЮЛ (ИП) передается банком в пользу участников (учредителей) соответствующего ЮЛ (ИП). При этом ЮЛ (ИП) вправе осуществлять операции, указанные в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что делать если Банк России принял решение об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций? ОТВЕТ: Вам необходимо направить заявление в МВК в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения о решении Банка России, или оспорить решение Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в судебном порядке	Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в МВК, см. в разделе «Как пройти реабилитацию с помощью МВК». Способы подачи заявления в МВК: • через интернет-приемную Банка России, выбрав тему обращения «Обращение в Межведомственную комиссию, созданную в соответствии с Законом № 115-ФЗ»; • направить «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, к. В; • передать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1. Информацию можно уточнить на сайте Банка России. МВК рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России
ВОПРОС: Какое решение может принять МВК по результатам рассмотрения заявления об обжаловании решения Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций? ОТВЕТ: Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить: • о решении о наличии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (в пользу заявителя); • о решении об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	МВК сообщает о решении заявителю. В случае принятия решения МВК в пользу клиента Банк России изменяет заявителю степень (уровень) риска совершения подозрительных операций клиента на Платформе ЗСК

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что мне делать, если я получил сообщение о принятии МВК решения об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций? ОТВЕТ: Вы вправе обжаловать решение Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в судебном порядке	Решение МВК пересмотру не подлежит. Решение МВК и (или) решение Банка России об отсутствии оснований для изменения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций может быть обжаловано в судебном порядке
ВОПРОС: Что делать, если моего контрагента при проверке в банковском сервисе по проверке контрагентов или перед совершением платежа в пользу такого контрагента относят к имеющим негативные факторы или высокорисковым контрагентам? Я с этим контрагентом давно работаю и лично знаком, доверяю ему	
ОТВЕТ: Сначала рекомендуем самостоятельно проверить ИНН контрагента на сайте Банка России. В случае наличия сведений об отнесении контрагента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, банк может принять решение отказать в проведении операции с таким контрагентом в связи с возникновением у него подозрений, что целью совершения операции является ОД/ФТ. Для минимизации рисков лучше отказаться от расчетов с таким контрагентом. В любом случае сотрудничество с таким контрагентом может вызвать у банка подозрения, что целью совершения операции является ОД/ФТ. Банк может запросить документы, приостановить обслуживание в системе ДБО (интернет-банке) или отказать в проведении операции. Подготовьте все документы по сделкам с таким контрагентом	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Банк отказывается раскрыть мне степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которому я отнесен. Правомерен ли такой отказ?	
ОТВЕТ: В соответствии с абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ банк не вправе информировать клиента и иных лиц о мерах ПОД/ФТ. Отнесение клиента к одной из групп степени (уровня) совершения подозрительных операций входит в число мер, о которых банк не вправе информировать клиента. В то же время банк обязан информировать клиента в случае применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Также рекомендуем проверить свой ИНН на сайте Банка России	

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ТК ЕАЭС – Таможенный кодекс Евразийского экономического союза

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Федеральный закон № 129-ФЗ – Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

Федеральный закон № 86-ФЗ – Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Федеральный закон № 289-ФЗ – Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Положение № 860-П – Положение Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности»

Положение № 842-П – Положение Банка России от 23.09.2024 № 842-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»

Указание № 6748-У – Указание Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

Указание № 6853-У – Указание Банка России от 23.09.2024 № 6853-У «О требованиях к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 1.1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и порядке рассмотрения Банком России такого заявления»

Приказ № ОД-1027 – приказ Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027 «Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и отмене приказа Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525»

Постановление ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 – Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации¹ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Методические рекомендации № 5-МР – Методические рекомендации Банка России от 22.02.2019 № 5-МР по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании

Методические рекомендации № 29-МР – Методические рекомендации Банка России от 24.12.2019 № 29-МР об информировании банками своих клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банках по решению налогового органа

Информационное письмо № ИН-08-12/35 – Информационное письмо Банка России от 05.06.2024 № ИН-08-12/35 «Об информировании клиентов о применяемых ограничениях»

Информационное письмо № ИН-01-59/98 – Информационное письмо Банка России от 26.08.2025 № ИН-01-59/98 «Об информировании клиентов при ограничении операций и дистанционных способов распоряжения счетом»

ВЭД – внешнеэкономическая деятельность

ДБО – дистанционное банковское обслуживание

ЕГРИП – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц

ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика

ИП – индивидуальный предприниматель

МВК – межведомственная комиссия, созданная при Банке России в целях реализации пункта 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма

ОКВЭД – общероссийский классификатор видов экономической деятельности

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

СНИЛС – страховой номер индивидуального счета

ТМЦ – товарно-материальные ценности

ФИО – фамилия, имя, отчество

ФЛ – физическое лицо

ЮЛ – юридическое лицо

¹ Упразднен Законом Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 05.02.2014 № 2-ФКЗ «О Верховном Суде Российской Федерации и прокуратуре Российской Федерации».