

Риски 115-ФЗ. Как бороться с наступившими негативными последствиями добросовестному предприятию

В лидерах рынка факторинга и кредитования компаний малого и среднего бизнеса (МСБ)*

28 МЕСТО

в рейтинге Эксперт РА банков по величине портфеля кредитов субъектам МСБ на 01.01.2024г.

10 МЕСТО

+5 позиции
за 9 месяцев 2024г.

в рейтинге Эксперт РА Лизинговых компаний по объему нового бизнеса в разрезе оборудования по итогам 1-го полугодия 2024г. Медицинская техника и фармацевтическое оборудование

61 МЕСТО

+12 позиций
за 9 месяцев 2024г.

среди лизинговых компаний России по итогам 9 месяцев 2024 года.

* по данным рейтинга

Прирост капитала в год

28%

Оборачиваемость портфеля

3 МЕСТО

Факторинг в МСБ

6 МЕСТО

Количество активных клиентов и дебиторов

12 МЕСТО

Крупнейших факторов российского рынка

15 МЕСТО

Объем кредитов, выданных МСБ

28 МЕСТО

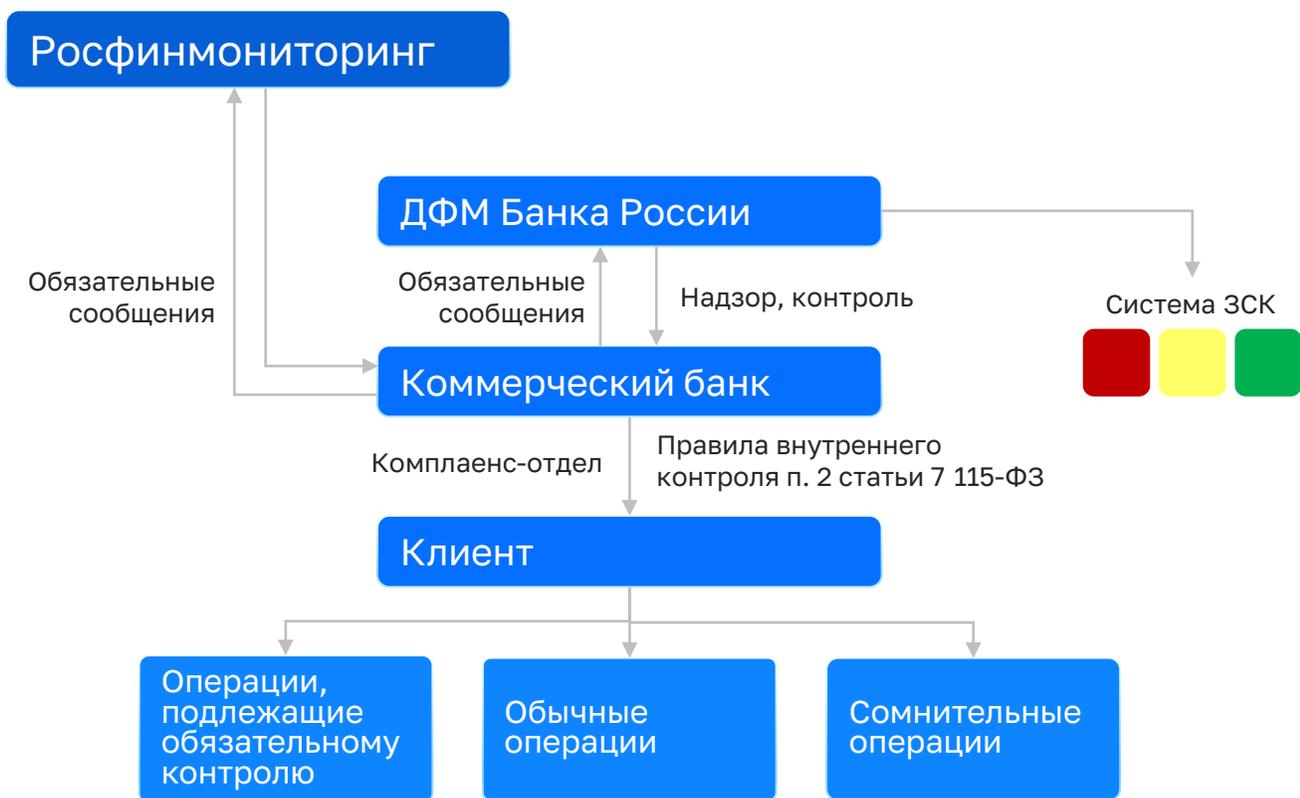
Топ 30 на рынке

ROE 36%

Вывод предприятий на ММВБ для размещения облигаций и акций

NEW

Как устроено регулирование ПОД/ФТ в банковском секторе



**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ 2.0**

**ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БАНК
ОГРАНИЧИЛ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ?**

UPGRADE.Lab

The block contains logos of several organizations and institutions, including: Банк России, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба, Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), Национальное агентство развития предпринимательства, Штаб по защите бизнеса, МВМ.RU, Клуб лидеров, Опора России, Общероссийская деловая организация «Россия», Агентство стратегических инициатив, and Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ 2.0



Как избежать блокировки счета добросовестному предприятию

- Проверять контрагентов
- Контролировать долю налоговых отчислений в бюджет (1% и более)
- Избегать ломки платежей с НДС и без НДС
- Избегать крупные переводы на счета физлиц
- Избегать неясные назначения платежа (за услуги, оплата по счету по договору и т.п.)
- Объяснимые объемы снятия наличных
- Не дробить платежи
- Пользоваться продуктами банка (кредиты, депозиты, корп. карты, лизинг, зарплатные проекты и др.)
- Уплата налоговых платежей со счета в банке
- Уплата зарплаты со счета в банке
- Уплата хозрасходов со счета в банке (аренда, связь, коммуналка)
- Не закрывать счёт для бизнеса в другом банке и переводить все деньги на счет в другом банке

Хождение по тонкому льду...

Вам пришел запрос

➤ **Запрос от банка по 115-ФЗ говорит о неэффективности Вашей системы внутреннего контроля**

Возможные триггеры:

Изменение типологии ЗСК, запрос банка России, сомнительная транзакция, сомнительная деятельность, поступление средств из бюджета

- Нельзя закрываться от банка
- Нельзя говорить и писать глупости
- Целесообразно ответить на запрос в установленный срок предоставив КАЧЕСТВЕННЫЕ документы
- Целесообразно выйти проактивно на контакт с банком, выстроив диалог

Возможный компромисс:

- Обосновать реальность, экономический смысл и деловую цель операции
- Попытаться расположить к себе клиентского менеджера, чтобы подход был не формальный, а по существу
- Предложить направить все заблокированные средства в бюджет и на зарплату

Вы провалились... счет заблокирован

1. Разберитесь что Вам заблокировали.
Банк может отключать ДБО, мобильное приложение

2. Банк не имеет права пожизненно блокировать счет,
то есть после предоставления документов Вам,
скорее всего, предложат закрыть счет

3. Жалобы в ЦБ, финуполномоченным особо смысла не имеют,
поскольку Банки не работают «по беспределу» и всегда
обоснуют отраслевым законодательством и подзаконными
актами свои действия эксперту

4. В судах перспектива однозначно есть...:

- Постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.08.2022 по делу N A40-283410/2021
- Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.05.2022 по делу N A40-175509/2021
- Постановление Арбитражного суда Московского округа от 14.10.2021 по делу N A40-233740/2020

**Вопрос в том, есть ли перспектива после
судов...**

Актуальная судебная практика

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.08.2022 N Ф05-18984/2022 по делу N А40-283410/2021

«...Таким образом, банк не может произвольно ограничивать клиента в распоряжении им своим расчетным счетом. Действия банка по ограничению клиента на распоряжение своим счетом должны быть мотивированы и обоснованы. При этом основания для ограничения в отношении расчетного счета могут быть установлены договором и/или специальными законами.

Установив, что ООО «Галеон» выполнило требования законодательства о противодействии, о предоставлении информации для идентификации и устранения подозрений в легализации денежных средств, представив Банку запрошенные документы и информацию, тогда как Банком неправоммерно принято решение об отказе в проведении платежных поручений N 849 от 11.08.2021, N 892 от 18.08.2021, N 891 от 18.08.2021, из анализа содержащихся в материалах дела документов, направленных Банком истцу (уведомление от 24.09.2021 и от 12.10.2021) не усматривается, какие именно совершаемые истцом операции истцом квалифицированы как подпадающих под действие Закона N 115-ФЗ, при этом факт представления запрошенных ответчиком документов со стороны Банка не оспаривается, Банк при осуществлении обязательного и дополнительного контроля в отношении операций клиентов с денежными средствами не вправе брать на себя полномочия фискальных и уполномоченных органов, как выходящие за пределы сферы его компетенции, а действующее законодательство не наделяет Банки полномочиями по вмешательству в хозяйственную деятельность предприятий, действия ответчика по блокировке системы банковского обслуживания истца являются незаконными, суды первой и апелляционной инстанции в соответствии со статьями 309, 310, 845, 848 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьями 1, 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», статьями 65, 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации приняли правильное решение о частичном удовлетворении исковых требований...»

А что еще?

- **Аутсорсеры бухгалтерского учета, нотариусы и аудит в Росфинмониторинг**
- **Фокус на идентификацию клиентов, вывод капитала**



АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Адрес:
623101, Свердловская область,
г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 б

E-mail: office@pervbank.ru

Горячая линия
8 804 333-94-97
www.pervbank.ru

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» Базовая лицензия Банка России №965 от 03 ноября 2023 года на осуществление банковских операций.

