

СБОРНИК РЕШЕНИЙ  
ДЛЯ ПРОДВИНУТОГО БУХГАЛТЕРА

ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ  
**ПО КОНТРОЛЮ  
БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ  
И ОПЕРАЦИЙ**

*...в свете глобальных новшеств  
Закона № 115-ФЗ и статьи 86 НК РФ*

- **БОЛЕЕ 30 РЕШЕНИЙ ИЗ ПРАКТИКИ**
- **РАЗЪЯСНЕНИЯ КОНТРОЛЕРОВ**
- **ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### Часть I. Решения практических ситуаций с банками....7

#### ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ..... 7

**Ситуация 1.** Банк остановил операции по счету ООО и запросил документы со сроком предоставления 1 день. Срок нереальный и уже прошел. .... 7

**Ситуация 2.** Может ли банк отказать в совершении операции, мотивируя это подозрением, что цель банковской операции - уклонение от уплаты налогов? ..... 8

**Ситуация 3.** Как обезопасить расчетный счет от блокировки по Закону N 115-ФЗ? ..... 9

**Ситуация 4.** Банк ограничил доступ ООО к системе дистанционного банковского обслуживания и направил запрос о представлении документов по платежам. После представления документов банк отказал в разблокировке. .... 9

**Ситуация 5.** Имеет ли право банк приостановить исполнение всех операций по расчетному счету организации на основании Федерального закона N 115-ФЗ ..... 11

**Ситуация 6.** Банк заблокировал расчетный счет ООО в рамках Закона N 115-ФЗ. Документы, которые запрашивал банк, были представлены в полном объеме и в указанные сроки. Однако до настоящего времени система "Банк-клиент" не работает.12

**Ситуация 7.** Компания получила уведомление о расторжении договора банковского счета, в котором сказано, что банк, в соответствии со ст. 7 Закона N 115-ФЗ. .... 14

#### ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (ИП) ..... 18

**Ситуация 1.** Я ИП, поступили средства от ненадежного контрагента, в связи с этим банк заблокировал счет и запросил документы, дав на это всего 1-2 дня. Я не успел, представил документы на 4 дня позже ..... 18

**Ситуация 2.** Я - ИП, открыл дебетовую карту в банке, сделал на нее перевод со своего расчетного счета в другом банке. Частично снял, частично начал тратить. Банк аннулировал карту ..... 21

**Ситуация 3.** ИП на упрощенке после уплаты налогов выводит 800-900 тыс. руб. на карточный счет физлица, на которое заведено ИП (в Москве). Работа удаленных сотрудников (фрилансеров) еженедельно оплачивается на карточные счета в рамках одного корсчета и на счета Яндекс.Денег - 6-9 получателей ..... 24

**Ситуация 4.** Я ИП, есть счет в банке, все доходы легальны, прозрачны и понятны для банка и налоговой. В этом же банке у меня оформлена дебетовая карта, а также есть дебетовая карта в другом банке. ...Могу ли я переводить с расчетного счета ИП и снимать деньги в наличных без дальнейших проблем? Или мне нужно сочинять договоры займов для финмониторинга (цель которого, по-моему, в удержании денег в банке)? ..... 26



- Ситуация 5.** Я ИП, занимаюсь продажами, есть интернет-магазин образцов. Иногда делаю закупки на иностранных сайтах, перевожу деньги через их платежную систему, в последний раз была сумма 880 долларов США..... 31
- Ситуация 6.** ИП (доходы 6%) занимается лидогенерацией - интернет-рекламой товаров российских интернет-магазинов путем покупки трафика в Google, Facebook и других зарубежных рекламных платформах..... 31
- Ситуация 7.** Основной вид деятельности ИП - сдача в аренду своего имущества. Работаю на патенте. Раньше я переводил деньги со своего счета ИП на мою карту или вклад физлица, в платеже указывалось - "заработная плата"..... 33
- Ситуация 8.** Я ИП, 19 апреля Сбербанк запросил документы на проверку по Закону N 115-ФЗ, я все представил. 6 мая мне устно сообщили, что дистанционное обслуживание заблокировано, т.к. они не видят экономической целесообразности..... 34
- Ситуация 9.** Я со счета ИП сама себе перевела на карту средства. В одном банке я собираюсь карту закрывать, в другом - открывать, поэтому решила снять все, что на ней есть. Банк отказал ..... 35
- Ситуация 10.** Расчетный счет ИП заблокирован по закону N 115-ФЗ уже более 6 месяцев. ИП решил его закрыть. На счете - более 600 000 руб., документы для разблокирования ИП представить не может..... 37

## **ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....39**

- Ситуация 1.** Нужно было перевести 11 000 заработанных мною долларов из США в Россию. Я дала деньги другу, он перевёл их со счета своей американской компании мне на счёт в российском банке. Мой счёт заблокировали, требуют документ-основание. Что делать?..... 39
- Ситуация 2.** Перечислил со своего счета в одном банке на счет в другом банке в течение месяца 2 раза по 500 000 руб., еще был перевод от другого физлица на 200 000 руб. на мой счет в банке по договору займа, при помощи "Вебмани". Теперь банк просит документы о происхождении средств ..... 40
- Ситуация 3.** Я художник, официального статуса не имею (не ИП, официально безработный). Мне нужно получить 1900 \$ из Франции ..... 41
- Ситуация 4.** Банки обязаны сообщать в налоговые органы об открытии и закрытии счетов и вкладов и изменении их реквизитов (у налоговой есть список всех счетов и вкладов каждого физлица). Обязаны ли делать то же самое платёжные системы? Есть ли у налоговой информация о том, в каких платёжных системах у физлица есть счета? В рамках налоговых проверок физлиц как налоговая узнаёт, что у физлица есть аккаунты в платёжных системах? ..... 43
- Ситуация 5.** Я торгую на бинарных опционах. В ближайшее время буду выводить 3 000 000 руб. на карту банка. С какими трудностями я могу столкнуться при обналичивании этой суммы?..... 44
- Ситуация 6.** Мама продала квартиру, дала мне часть денег в долг, часть - подарила по устной договоренности ..... 47

- Ситуация 7.** Если сын, которому 21 год продал свою квартиру и дал деньги 1 500 000 руб. своей матери без договора дарения и т.п., ей не нужно будет доказывать происхождение этой суммы при открытии счета в банке? ..... 49
- Ситуация 8.** Я открыл счёт в банке на супругу, хотел накопить ей определённую сумму, чтобы открыть депозит под проценты. Банк требует пояснить откуда деньги..... 49
- Ситуация 9.** ИП должен мне деньги. Перевести напрямую их на мой счет он по ряду причин не может. Может ли этот ИП в счет долга оплатить покупку..... 51
- Ситуация 10.** Банк заблокировал карту физическому лицу, сказали - по Закону N 115-ФЗ. На ней осталось около 40 000 руб..... 52
- Ситуация 11.** Есть ли с точки зрения налогового законодательства риски в случае внесения гражданином крупной суммы наличных на свой счет? ..... 54

## Часть II. Официальные разъяснения контролеров... 58

### Документы от РОСФИНМОНИТОРИНГА..... 58

- Соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы от 15 октября 2015 г. N 01-01-14/22440/ММВ-23-2/77@ (с изменениями и дополнениями)..... 58
- Информация, передаваемая ФНС России в Росфинмониторинг..... 63*
- Информация, передаваемая Росфинмониторингом в ФНС России ..... 67*
- Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 30 сентября 2013 г. О вопросах, подлежащих проверке в целях выявления фактов несоответствия действий (бездействия) ..... 69
- Борьба с легализацией преступных доходов: устанавливаем бенефициарного владельца и замораживаем средства экстремистов..... 69*
- Вопросы, подлежащие проверке в целях выявления фактов несоответствия действий (бездействия) организации (должностных лиц, сотрудников организации), индивидуального предпринимателя законодательству о ПОД/ФТ ..... 70*
- Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 января 2014 г. "Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ..... 75
- Каков порядок принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп 6 п 1 ст. 7 Закона N 115-ФЗ ..... 75*
- Что является основанием для полного размораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества..... 76*

<i>Каково содержание принимаемых организациями и ИП мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?</i> .....	77
<i>Каков порядок действий организации или ИП при обращении к ним организации или физлица, включенных в перечень?</i> .....	78
<i>В чем отличие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества от мер по приостановлению операций</i> .....	79
Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу 30 июля 2018 г. N 55 "О применении отдельных норм Закона N 115-ФЗ в части функционирования механизма "реабилитации" клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в обслуживании" .....	81
<i>Предусматривает ли антиотмывочный закон нормы для реабилитации клиентов, которым отказали в обслуживании?</i> .....	81
<i>1. Ведет ли Росфинмониторинг какой-либо список лиц, участвующих в сомнительных операциях?</i> .....	81
<i>2. Вправе ли Росфинмониторинг выдать распоряжение кредитным организациям о блокировке счетов, ограничить или запретить выдачу банковских карт, установить запрет на открытие банковского счета (вклада), ввести ограничения на использование дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?</i> .....	82
<i>3. Почему банк заблокировал или приостановил операцию?</i> .....	82
<i>4. Уполномочен ли Росфинмониторинг приостанавливать операции (сделки)?</i> .....	83
<i>5. На каком основании субъекты, поименованные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ, расторгают договор банковского счета или отказывают в совершении операции?</i> .....	83
<i>7. Какой порядок обжалования действий кредитной организации или некредитной финансовой организации при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Законом N 115-ФЗ?</i> .....	84
<i>8. Какой порядок обжалования действий организации или индивидуального предпринимателя (за исключением кредитной организации или некредитной финансовой организации) при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Законом N 115-ФЗ?</i> .....	86
<i>9. Вправе ли Росфинмониторинг информировать о причинах отказа в обслуживании клиенту?</i> .....	87
Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 декабря 2016 г. "О типовых нарушениях обязательных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявляемых Росфинмониторингом при проведении контрольных мероприятий" .....	89
Как и в каких целях будет использоваться Росфинмониторингом информация, полученная в порядке п.п. 5 ч. 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ? В частности, будет ли эта информация предоставляться другим государственным органам, организациям или гражданам? Будет ли она как-то обнародована (например, опубликована или размещена в свободном доступе в сети Интернет)? .....	93

## Документы от ЦБ РФ и Ассоциации российских банков ..... 95

Письмо Банка России от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390 "Ответы на вопросы банков - членов Ассоциации региональных банков России" [извлечение]..... 95

*Что следует понимать под "минимальной налоговой нагрузкой"..... 95*

*Что подразумевается под "списанием денежных средств" для определения транзитных операций? Подпадают ли расчеты с поставщиками под указанное списание? Какое количество контрагентов включает в себя понятие "большое"?..... 95*

Методические рекомендации Банка России от 4 декабря 2015 г. N 35-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" ..... 98

*Банк России о схеме уклонения от уплаты налогов и легализации преступных доходов, в которой участвуют организации розничной торговли..... 98*

Методические рекомендации Банка России от 13 апреля 2016 г. N 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" ..... 101

Методические рекомендации Банка России от 2 февраля 2017 г. N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" ..... 106

*Банк России предупреждает о некоторых схемах отмывания денег..... 106*

Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" ..... 109

*Рекомендации о подходах банков по управлению риском легализации (отмывания) преступных доходов..... 109*

Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. N 19-МР "О повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт" ..... 120

*Банки должны уделять особое внимание клиентам, часто снимающим наличные с корпоративных карт..... 120*

Методические рекомендации Банка России от 16 февраля 2018 г. N 5-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" ..... 124

*Предотвращение махинаций с НДС: рекомендации для банков..... 124*

Письмо Банка России от 12 сентября 2018 г. N ИН-014-12/61 "Информационное письмо по вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части функционирования механизма реабилитации клиентов" ..... 129

*Как работает механизм реабилитации клиентов по Закону 115-ФЗ? ..... 129*

*1. О периоде времени, на который распространяется механизм реабилитации*

<i>в случае отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада).....</i>	<i>130</i>
<i>2. О порядке информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.....</i>	<i>131</i>
<i>3. Об объеме информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.....</i>	<i>131</i>
<i>4. О порядке исполнения финансовой организацией решения межведомственной комиссии, созданной при Центральном банке Российской Федерации (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе.....</i>	<i>131</i>
<i>5. Об условиях возобновления кредитной организацией отношений с клиентом, с которым был расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, в случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции.....</i>	<i>132</i>

Письмо Ассоциации российских банков от 2 февраля 2021 г. N А-01/5-23 "О порядке приостановления операции по счету и обращения взыскания на денежные средства физических лиц, обладающих статусом индивидуального предпринимателя" ..... 134

## **Документы от Минфина и ФНС России ..... 139**

Письмо Федеральной налоговой службы от 11 мая 2012 г. N АС-4-2/7732 "О рассмотрении обращения" ..... 139

*Налоговые органы не должны требовать безусловного расторжения договоров банковского счета с юрлицами, отсутствующими по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.....* 139

Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 18 июля 2018 г. N 03-02-08/50204 О предоставлении банком налоговым органам сведений о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями..... 140

*О передаче в налоговую информации о счетах, вкладах физлиц.....* 140

Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 5 ноября 2019 г. N 03-02-07/1/86083 Об исполнении банками поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика..... 142

Письмо Федеральной налоговой службы от 13 июля 2021 г. N СД-4-2/9850@ "О направлении запросов" ..... 147

*Какие сведения банки обязаны предоставить по запросам налоговых органов, а какие – нет.....* 147

# Часть I. Решения практических ситуаций с банками

## ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Ситуация 1

Банк остановил операции по счету ООО и запросил документы со сроком предоставления 1 день. Срок нереальный и уже прошел. Для меня проще открыть счет в другом банке. Но банк ссылается на п. 15 договора и хочет 15% оставить у себя. Как составить претензию и перевести деньги по стандартному тарифу на свой же счет в другом банке?

В Вашем случае решение вопроса во многом зависит от того, был ли подписан Вами договор именно в той редакции, на которую ссылается банк. Если был, то высока вероятность того, что суд при разрешении спора встанет на позицию согласованности с Вами данного условия и, в силу ст. 421 Гражданского кодекса РФ, устанавливающей свободу договора, ее законности. Но с этой позицией можно спорить.

Если изначально данные условия с Вами не согласовывались, то практика рассмотрения споров в настоящий момент меняется в пользу клиентов банков.

Положительная тенденция при рассмотрении такого рода споров прослеживается и в самой свежей судебной практике за 2019 г. В качестве примера можно привести постановление Арбитражного суда Московского округа от 21.01.2019 N Ф05-21814/2018. Суд указал, что Закон № 115-ФЗ, равно как и иные федеральные законы, не содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в повышенном размере.

Кроме того, взыскание комиссии за совершение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, формой контроля в рамках Закона № 115-ФЗ, по мнению суда, не является.



Данные выводы подтверждаются судебными решениями по другим делам (например, постановлениями арбитражного суда Московского округа от 13.08.2018 N Ф05-11753/2018, от 18.01.2019 N Ф05-21799/2018). Анализ последней судебной практики позволяет сказать, что суды признают списание заградительной комиссии неосновательным обогащением банка.

Если вариант с судом Вам не подходит в силу длительности процедуры, то самое простое – вывод денег через судебное решение (случаются отказы в перечислении средств и по этому основанию) либо оплата обязательных бюджетных платежей.

-----

## **Ситуация 2**

Может ли банк отказать в совершении операции, мотивируя это подозрением, что цель банковской операции - уклонение от уплаты налогов?

После распространения Методических рекомендаций о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов (утв. Банком России 13.04.16 за N 10-МР) набирает популярность практика отказов в совершении операций по счетам на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" (далее - закон № 115-ФЗ) при наличии у уполномоченных работников кредитной организации подозрений в том, что владелец счёта уклоняется от уплаты налогов.

В то же время в соответствии со статьей 1 закона № 115-ФЗ целью введения его в действие является создание правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Иными словами, противодействие уклонению от уплаты налогов не является целью введения данного закона. Следовательно, полномочия кредитной организации по отказу в совершении операции по счёту могут реализовываться при наличии подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма. Так что подозрения в том, что операция совершается в целях уклонения от уплаты налогов, не могут быть основанием для отказа в её проведении. Правильность

исчисления, полноту и своевременность уплаты налогов и сборов контролируют налоговики (ст. 30 НК РФ), и закон не допускает возможность дублирования контрольных функций ФНС России банками.

Кроме того, статья 7 Федерального закона от 10.07.02 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не относит методические рекомендации к числу нормативно-правовых актов Банка России, так что они не являются общеобязательными и носят информационно-аналитический характер.

---

### **Ситуация 3**

Как обезопасить расчетный счет от блокировки по Закону N 115-ФЗ?

"Между вами и контрагентами должен быть документооборот, который соответствует обычаям делового оборота. Документы или свидетели должны указывать на обстоятельства, при которых заключены спорные договоры.

Это деловая переписка в бумажном или электронном виде, проекты спорных договоров, согласование смет и проектной документации. Свидетелями могут выступать заинтересованные стороны, их представители, исполнители договоров, рабочие, курьеры. Желательно представить пояснения о том, каким образом оценивались условия сделки и ее коммерческая привлекательность.

Если у вашей организации будет регламент по отбору контрагентов по ключевым договорам, то это может стать достаточным обоснованием для выбора контрагентов и избежания блокировки счета".

---

### **Ситуация 4**

Банк ограничил доступ ООО к системе дистанционного банковского обслуживания и направил запрос о представлении документов по платежам. После представления документов банк отказал в разблокировке. На бумажном носителе в банк представили платежное поручение с назначением платежа "перевод собственных средств на свой счет, открытый в другом банке". Получили отказ в проведении платежа со ссылкой на Закон N 115-ФЗ. Банк настаивает на закрытии расчетного счета, после чего денежные средства готов перевести.

Закрывать счет мы не собираемся. Перевод собственных средств не может классифицироваться как подозрительный (платеж не коммерческий). На каком основании банк отказывает в его проведении? Что делать? На какие нормы закона или инструкции ЦБ можно сослаться для подачи первичной жалобы в банк? Какие нормы закона можно применить для воздействия на банк?

Письмом ЦБ РФ от 22.02.2019 N 5-МР кредитным организациям рекомендовано, как информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием ДБО и создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и/или документов.

Согласно письму Минфина России от 11.08.2014 N 03-04-05/39905 денежные средства, которые остались на расчетном счете ИП после уплаты НДФЛ, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели.

Вы можете обратиться в банк с запросом о причинах ограничения ДБО. Далее, в зависимости от ответа или его отсутствия, можно обжаловать действия банка в судебном порядке.

В отношении ИП и ООО действуют одни и те же правила Закона N 115-ФЗ.

В качестве примера положительной практики, когда через суд удалось добиться результата, можно привести постановление АС Центрального округа от 27.05.2019 по делу N А64-4496/2018: "При таких обстоятельствах, суд пришел к выводу о наличии правовых оснований для удовлетворения заявленных исковых требований об обязанности ответчика произвести разблокировку расчетного счета N \_ и системы ДБО BSClient".

Если вам отказано в выполнении распоряжения, можно подать жалобу на банк в межведомственную комиссию Банка России, но сначала нужно обратиться в банк с запросом о причинах отказа в совершении операции.

Согласно ст. 7 Закона N 115-ФЗ в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 настоящей статьи, а в случае, если данная

организация является кредитной организацией, также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абз. 2 п. 5.2 настоящей статьи, клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и/или сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и/или сведения и в срок не позднее 10 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом.

Если банк после такого обращения и представления документов откажет в проведении операций по счету, далее можно обратиться с жалобой на банк в межведомственную комиссию ЦБ РФ. Такие жалобы бывают эффективны.

## **Ситуация 5**

Имеет ли право банк приостановить исполнение всех операций по расчетному счету организации на основании Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"?

При наличии подозрений в обналичивании незаконных доходов или финансировании терроризма банк без решения налоговой инспекции вправе предпринять одно из следующих действий:

- отказ от выполнения сомнительной денежной операции;
- замораживание (блокирование) денежных средств на счете клиента;
- приостановление операций по счету клиента.

Перечень оснований для применения этих действий оговорен в статье 7



Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

### **Ситуация 6**

Банк заблокировал расчетный счет ООО в рамках Закона N 115-ФЗ. Документы, которые запрашивал банк, были представлены в полном объеме и в указанные сроки. Однако до настоящего времени система "Банк-клиент" не работает. Сотрудники банка предлагают приносить бумажные платежные поручения (налоги и зарплату), цена каждого - 2 500 руб. С трудом удалось провести налоги по зарплате через "Банк-клиент", но платежки по зарплате банк предлагает принести в бумажном виде. Правомерно ли это требование? Как получить от банка письменные пояснения по текущей ситуации (система "Банк-клиент" заблокирована на неопределенный срок, а платить за каждый платеж слишком дорого)?

В случае отказа в совершении операции банк обязан Вам сообщить в течение 10 рабочих дней с момента представления документов на основании п. 13.4 ст. 7 Закона N 115-ФЗ об устранении оснований для отказа либо о невозможности их устранения на основании представленных Вами документов.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и/или сведения и в срок не позднее 10 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом.

Если основания не устранены, то Вы вправе обратиться с заявлением и подтверждающими законность и обоснованность операции документами в межведомственную комиссию Банка России.

Вы также можете оспорить отказ банка в совершении операции в суде.

Желательно при этом иметь письменный ответ банка, подтверждающий

такие предложения банка с объяснением причин отказа совершать операции через онлайн-банк.

Таким образом, банк в силу ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ вправе истребовать необходимые для осуществления контроля документы, а Вы обязаны их представить.

Клиенты обязаны представлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

Если документы были представлены, но операции не были возобновлены, банк обязан после получения документов сообщить Вам причины, по которым в возобновлении операций отказано. На практике банки часто не дают эту информацию без запроса.

Если документы, требуемые банком, Вы представили, то стоит сейчас подать претензию с требованием о возобновлении операций либо разъяснении оснований отказа. После этого нужно подать заявление об обжаловании действий банка в Межведомственную комиссию при ЦБ.

Согласно Указанию Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и/или сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации" заявитель после получения от кредитной организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации.

Попробуйте также провести беседу с управляющим отделением банка. Несмотря на то, что документы разбираются, как правило, не в самом отделении, мнение управляющего очень часто имеет положительное

значение для разрешения конфликта и возобновления операций.

### **Ситуация 7**

Компания получила уведомление о расторжении договора банковского счета, в котором сказано, что банк, в соответствии со ст. 7 Закона N 115-ФЗ, расторгает с ООО договор банковского счета и предлагает остаток денежных средств перевести платежным поручением по реквизитам либо получить наличными денежными средствами в кассе банка.

ООО подало в банк заявление о закрытии счета с переводом остатка денежных средств на другой счет, но банк списал комиссию 10% (с назначением платежа "комиссия за РО (согласно тарифов банка)" и перечислил остаток не в полном объеме). Пункт тарифов - "перевод остатка денежных средств при закрытии счета, после осуществления мер, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

ООО направило в банк претензию, в которой потребовало вернуть незаконно списанную комиссию, т.к. никаких мер к ООО со стороны банка не принималось, компания не получала ни одного запроса о представлении документов от сотрудников отдела финансового мониторинга банка, и на каком основании банк применил данный пункт тарифов непонятно. Банк в одностороннем порядке расторг договор банковского счета.

В претензии ООО сослалось на Методические рекомендации по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета, а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании ЦБ РФ N 5-МР от 22.02.2019 г. - банк обязан с учетом положений ст. 4 ФЗ N 115-ФЗ информировать клиентов в полном (достаточном) объеме о причинах отказов в проведении платежных поручений, на основании которых банк направляет клиентам уведомления о расторжении договора банковского счета, что банком, в нарушении Методических рекомендаций, Инструкций ЦБ РФ, ФЗ N 115-ФЗ, не было исполнено.

В ответ на претензию банк сообщил, что при заключении договора банковского обслуживания ООО было ознакомлено с правилами и тарифами на услуги банка, поскольку остаток денежных средств был перечислен по указанным нами реквизитам на другой счет, а не снят наличными, то банк правомерно удержал комиссию. Законны ли действия

банка? Сможем ли мы вернуть списанную комиссию?

В Вашем случае можно оспаривать действия банка. Безусловно, банк правильно ссылается, что это якобы услуга, но, с другой стороны, Верховный суд РФ трактует это как заградительный тариф (комиссия, штраф) и квалифицирует неосновательным обогащением.

Положительная тенденция при рассмотрении такого рода споров прослеживается в самой свежей судебной практике за 2019 г.

В качестве положительного примера можно привести постановление Арбитражного суда Московского округа от 21.01.2019 N Ф05-21814/2018. Суд указал, что закон N 115-ФЗ, равно как и иные федеральные законы, не содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в повышенном размере.

В данной ситуации еще многое зависит от того, какие у банка имеются доказательства, что операция является подозрительной и что клиентом не представлены надлежащие документы.

Еще пример - постановление Арбитражного суда Московского округа от 21.01.2019 N Ф05-21814/18 по делу N А40-255258/2017.

Еще один пример из судебной практики - решение от 29.10.2018 по делу N А40-66281/2018 Арбитражного суда города Москвы. Как указано в решении, п. 15 Тарифов банка предусматривает, что комиссионное вознаграждение банка за совершение операции по перечислению остатка денежных средств при закрытии счета клиента в случае непредставления клиентом либо предоставления клиентом ненадлежащих документов, информации, указанных в сноске 52 Тарифов, составляет 20% от суммы операции.

В силу п. 1 ст. 848 Гражданского кодекса РФ банк обязан совершить для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Выполняя это требование, банк в силу п. 3 ст. 845 ГК РФ не вправе устанавливать не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.



Статья 858 ГК РФ допускает ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, только в случаях, предусмотренных законом.

Ограничения указаны в законе N 115-ФЗ. При этом условий о возможности применения штрафа за указанные действия закон N 115-ФЗ не содержит.

Аналогичная правовая позиция сформулирована в постановлениях Арбитражного суда Московского округа от 30.05.2018 по делу N А40-205745/17, от 25.06.2018 по делу N А40-160327/17.

Исходя из смысла тарифов, следует, что оказываемые банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию являются штрафом за несовершение действий. Кроме того, данный штраф в договоре банковского счета сторонами не согласован.

Согласно ст. 331 ГК РФ соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства, несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке.

На указанные моменты следует обратить внимание при подготовке своего искового заявления. Если доводы будут убедительными, суд легко в итоге применит положения ст. 1102 ГК РФ.

Лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных ст. 1109 ГК РФ.

Аналогичной позиция придерживается Тринадцатый арбитражный апелляционный суд в постановлении от 28.05.2018 N А21-11181/2017. Заявлено требование о возврате неосновательного обогащения, поскольку комиссия списана незаконно. Исковое заявление удовлетворено судом первой инстанции и поддержано судом апелляционной инстанции.

Есть и отрицательная практика, например, решение от 17.09.2018 по делу N А40-110459/2018 Арбитражного суда г. Москвы.

Правомерность позиции банка в части одностороннего изменения условий тарифов, в случае, если клиенты уведомлены должным образом об этих изменениях, подтверждена также судебной практикой - определение ВАС РФ от 12.03.2013 N ВАС-2525/13 по делу N А63-9730/2012; определение Московского городского суда от 14.12.2017 N 4Г-16353/2017, апелляционное определение Московского городского суда от 26.01.2016 по делу N 33-2538, определение Московского городского суда от 10.10.2017 N 4г/1-11990 и др.

Банк обязан по Вашему запросу предоставить подписанный договор, поскольку этим договором затрагиваются Ваши права.

## ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (ИП)

### Ситуация 1

Я ИП, поступили средства от ненадежного контрагента, в связи с этим банк заблокировал счет и запросил документы, дав на это всего 1-2 дня. Я не успел, представил документы на 4 дня позже. В тот день, когда я представил документы, банк списал 100 000 руб. Три недели банк никак не реагировал на мои обращения, потом мне сказали, что документы представлены не полностью (сам запрос абсурдный - просят номера телефонов и т.п., чего я давать не обязан). В подписанных мной документах нет упоминания о том, что я согласился на такую комиссию банка. Менеджер обратил мое внимание, что на сайте в разделе "Тарифы" есть ссылка на "Общие положения", в которых указано, что банк имеет право списывать сумму в размере 100 000 руб. за непредставление в срок либо неполное представление документов при блокировке счета. Законны ли действия банка? Сейчас счет заблокирован, но не закрыт. На нем находятся средства, которые я могу получить только "переводом на другой расчетный счет". Как сказал менеджер, комиссию никогда не возвращают.

В соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ банк вправе запрашивать документы, а Вы должны их представлять.

Но действия банка вызывают большие вопросы. Прежде всего, нужно посмотреть Ваш договор банковского счета - содержится ли в нем условие о подобных штрафах. Скорее всего, это незаконно, и взыскание можно оспорить.

**Пример** из судебной практики по ситуации, подобной Вашей, - решение Арбитражного суда г. Москва по делу N А40-42180/17-55-339 от 02.06.2017 (решение устояло и в апелляции, и в кассации).

«По своей правовой природе комиссия является неустойкой независимо от названия (тариф, комиссия и пр.), причем штрафной неустойкой. В соответствии со ст. 331 Гражданского кодекса РФ соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы

влечет недействительность соглашения о неустойке.

Согласно Заявлению о присоединении к условиям договора комплексного банковского обслуживания ООО "Стеклорезерв" ознакомлен с предложенными банком условиями комплексного банковского обслуживания, однако заявление не содержит сведений о Правилах открытия и обслуживания банковского счета, ни о Тарифах на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов.

В данном случае спорная комиссия является одновременно и штрафной, что противоречит существу договора банковского счета, по которому банк оказывает клиенту определенные услуги (принимает и зачисляет поступающие на счет клиента деньги, выполняет распоряжения клиента о перечислении и выдаче денежных средств и т.д.), а клиент оплачивает услуги банка за отдельные согласованные сторонами услуги банка.

В соответствии с п. 1 ст. 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Принимая во внимание, что положениями ст. 331 ГК РФ прямо предусмотрено, что соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства, а не соблюдение формы влечет за собой недействительность соглашения о неустойке суд приходит к выводу о том, что для целей введения ответственности за неисполнение договорных обязательств иницилирующая соответствующее внесение изменений в договор присоединения сторона должна получить извещение об акцепте таких условий, отмечая при этом, что в силу п. 2 ст. 438 ГК РФ молчание акцептом не является».

Далее суд сделал вывод о том, что поскольку указанное условие подписано не было, повышенная комиссия должна быть взыскана с банка в пользу истца.

Такая практика не единична, **например** - решение Арбитражного суда г. Москвы по делу N А40-224417/16-172-1989 от 20.01.2017:

«Между тем, в материалах дела нет ни одного фактического письменного доказательства о соответствии деятельности истца признакам сомнительности, с приведением конкретных примеров сомнительных сделок или транзитных операций, носящих запутанный характер, и в чем это выражено (дата, сумма, наименование контрагента, взаимосвязь и т.д.).

Федеральный закон N 115-ФЗ, равно как и иные федеральные законы, не



содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, устанавливать специальное комиссионное вознаграждение или взимать штраф.

Взыскание комиссии за непредставление клиентом документов и/или исчерпывающих пояснений либо представление недостоверных и/или недействительных документов формой контроля не является.

Согласно п. 2 ст. 1102 ГК РФ правила о возврате неосновательного обогащения применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли».

Поэтому, если условия о повышенной комиссии Вы не подписывали, шансы на взыскание очень высоки. Если подписывали, необходимо будет изначально признавать действия банка в рамках контрольных мероприятий с закрытием счета незаконными, и уже вкуче с этим требовать возврата повышенной комиссии. В любом случае - шансы есть.

В отношении возврата денег при закрытии счета (если это произойдет) стоит руководствоваться Инструкцией Банка России N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", согласно которой после прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Все остальное нужно разбирать отдельно и более досконально, начиная с требования банка по пояснениям, которое Вам направляли, и заканчивая Вашим договором.

В любом случае менеджера банка не стоит слушать, а тем более - доверять его утверждениям.

Сейчас нужно подавать претензию о возврате списанной комиссии как неосновательного обогащения (ст. 1102 ГК РФ). В дальнейшем - прорабатывать все документы и заниматься подготовкой к суду (если комиссия не будет возвращена по поданной претензии).

## Ситуация 2

Я - ИП, открыл дебетовую карту в банке, сделал на нее перевод со своего расчетного счета в другом банке. Частично снял, частично начал тратить. Банк аннулировал карту. На мой запрос - сообщили о сомнительных поступлениях, требуют кучу документов - справки из налоговой, документы, подтверждающие данную операцию, полную выписку с расчетного счета за год. Правомерны ли действия банка? Является ли выписка с расчетного счета коммерческой тайной? Как быть?

Скорее всего, речь идет о приостановке операций в рамках Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, согласно ст. 6 которого ("Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю") операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций...

При этом еще весной один из самых старых банков РФ внес в свои внутренние регламенты по мерам контроля обязательность их проведения при переводах на карту физлица в размере 300 000, а в практике известен случай с приостановкой операций по сумме в 200 000 руб.

По суммам, перечисляемым с расчетного счета и оставляемым на нем, а также по иным признакам транзитных операций можно посмотреть, например, Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма".

Банк вправе запросить представить документы для проверки легальности операций. В ряде случаев признается правомерным даже истребование информации о контрагентах. Суды чаще всего тоже встают на такую позицию. Особенно - суды общей юрисдикции, в арбитражных хоть как-то пытаются разобраться в вопросе.

Вообще, нужно понимать, что согласно ст. 209 Гражданского кодекса РФ, собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону.

При перечислении денег на свой счет физлица, либо при снятии наличности вы осуществляете операции по распоряжению своими личными средствами. Именно это и стоит пояснять в банке при возникновении вопросов - вы перечислили свои собственные средства со своего счета ИП на свой счет физлица.

**Например**, в письме департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.08.2014 N 03-04-05/39905 сказано следующее:

«Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу порядка учета расходов ИП по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса РФ разъясняет следующее.

Согласно п. 2 ст. 209 ГК РФ, собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Следовательно, денежные средства, которые остались на расчетном счете ИП после уплаты НДФЛ, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели.

Заместитель директора департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов РФ Р.А. Саакян».

Но в этом случае представлять выписки по счету необходимо. Это письмо - основа Вашей позиции при наличии вопросов у банка.

И еще - ст. 845 ГК РФ, где сказано, что банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Таким образом, перечислять на свой счет физлица вы можете, это - законно.

Но если вы не представите документы, операции по счету физлица вам не восстановят. Более того, наличие к вам подобных претензий со стороны одного банка может в рамках межбанковских связей породить вопросы в других кредитных организациях.

Поэтому выбор у вас невелик - либо представить запрошенные банком документы, либо обжаловать действия банка, либо закрывать счет физлица в этом банке.

При закрытии счета деньги, оставшиеся на нем, вам обязаны вернуть в силу инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", где сказано, что основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Если вы решитесь обжаловать действия банка, то в первую очередь нужно обратиться в межведомственную комиссию при ЦБ.

Согласно указанию Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и/или сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации", заявитель после получения от кредитной организации,... (далее - финансовая организация) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - решение об отказе), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации (далее - заявление).

В Указании и приложениях к нему есть требования к содержанию заявления об обжаловании и прилагаемым к нему документам.

Изначально стоит встретиться с управляющим отделением банка и прояснить ситуацию. Зачастую такой разговор помогает, особенно, когда в нем заходит речь о возможном обращении в Межведомственную комиссию ЦБ (ее банки боятся гораздо больше судов).

Но, исходя из реалий, не представив запрошенные документы, восстановить операции по своему счету физлица вы не сможете.

При подаче заявления о закрытии счета вам просто закроют счет. Деньги вы сможете вернуть. Официальных "черных" списков в этом случае нет, но на уровне межбанковского взаимодействия информация об этом будет распространена. В качестве негативных последствий - вопросы к вам в иных банках, возможные сложности с открытием счетов.

### **Ситуация 3**

-----

ИП на упрощенке после уплаты налогов выводит 800-900 тыс. руб. на карточный счет физлица, на которое заведено ИП (в Москве). Работа удаленных сотрудников (фрилансеров) еженедельно оплачивается на карточные счета в рамках одного корсчета и на счета Яндекс.Денег - 6-9 получателей. Суммы разные, но похожие. День недели и время платежей тоже неидентичны. Отдел финмониторинга банка, в котором обслуживается физлицо, прислал на почту запрос: "Мы вынуждены проверять деятельность всех своих клиентов. Операции по вашему счету попали под дополнительный контроль, это значит, что нам нужно больше информации. Пожалуйста, расскажите нам о поступлениях от ФИО ИП (ИП), переводах муж ИП, ФИО сотрудника 1, ФИО сотрудника 2, ФИО сотрудника 3, ФИО сотрудника 4, переводах в Яндекс.Деньги". Как составить юридически грамотно обоснованный ответ для отдела финмониторинга банка? Как проводить платежи сотрудникам в дальнейшем, чтобы у не возникало вопросов?

У вас - 2 проблемы. Первая - собственно с приостановкой операций по счету, вторая - потенциальная возможность взыскания с вас НДФЛ и страховых платежей, а также - налоговая ответственность, т.е. возможность привлечения вас к налоговой ответственности за неисполнение обязанностей налогового агента и за неуплату страховых взносов - ст. 122, 123 Налогового кодекса РФ.

По первой проблеме - данное действие банка законно в силу ст. 6

Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб.

Вам, конечно, нужно представлять запрошенные банком документы. При представлении документов о том, что деньги оплачивались за услуги, встанет вопрос в банке о перечислении вами за получателей денег НДФЛ и страховых взносов, что вы не делали и представить не сможете. В связи с этим банк предложит закрыть счет. При этом указанная информация останется в банке, и может быть предоставлена налоговой.

Вы можете представить в банк сведения о том, что возвращаете долг таким образом. Скорее всего, данные объяснения банк не устроят, и вас так же попросят закрыть счет, но при этом не будет вашего признания о том, что вы оплачивали услуги получателей денег.

Вам лучше пойти либо по варианту возврата займа, либо просто по самостоятельному закрытию счета. Негативные моменты - возможные трудности с открытием счетов в иных банках, но при этом данные вопросы решаемы просто поиском банка, и вы уходите от признания того, что выплачивали деньги физлицам за услуги, не удерживая налогов.

Закрывая счет, свои деньги вы сможете забрать.

Согласно инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Если закрывать счет нет желания, то возможна только подача данных документов с объяснением о займе и затем обжалование отказа банка в

восстановлении операций в межведомственную комиссию.

Согласно указанию Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и/или сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации", заявитель после получения от кредитной организации, (далее - финансовая организация) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - решение об отказе), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации (далее - заявление).

В Указании и приложениях к нему вы найдете требования к содержанию заявления об обжаловании и прилагаемые к нему документы.

Вторая проблема - неуплата налогов. В случае проверки налоговой, при наличии сведений о том, что вы оплачивали услуги, шансы на то, что вы будете привлечены к ответственности за неисполнение обязанностей налогового агента, очень велики.

Поэтому, лучше не оставлять в банке документы и объяснения о том, что это оплата услуг.

Банк прикрывает себя перед регулятором, поэтому вопросы при указанной вами схеме работы будут возникать постоянно в любом банке. Указанные операции относятся к категории вызывающих подозрение. Чтобы вопросов не возникало, нужно работать "вбелую". Либо нужно просто разрабатывать законную схему работы, позволяющую минимизировать возможные налоговые потери. Но для этого нужно более детально знать подробности вашей работы.

-----

#### **Ситуация 4**

Я ИП, есть счет в банке, все доходы легальны, прозрачны и понятны для банка и налоговой. В этом же банке у меня оформлена дебетовая карта, а также есть дебетовая карта в другом банке. Не хотелось бы



держат все доходы в банках - треть планирую хранить в наличных, но столкнулся с проблемой: банк, где у меня счет ИП, позволяет по лимитам снимать наличные, но категорически не рекомендует это делать, называет это нежелательной операцией и "мягко" угрожает проверкой их финмониторинга (а это иногда и приостановление счетов от 5 до 30 дней). Могу ли я переводить с расчетного счета ИП и снимать деньги в наличных без дальнейших проблем? Или мне нужно сочинять договоры займов для финмониторинга (цель которого, по-моему, - в удержании денег в банке)?

В последнее время приостановки операций по счетам стали проблемой для предпринимателей. При этом, конечно, банки перестраховываются, и такие действия не совсем законны (суды придерживаются иной позиции, считая в большинстве случаев, что банки правы). При этом стоит учитывать следующие моменты.

В соответствии со ст. 209 Гражданского кодекса РФ собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом.

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону.

При перечислении денег со своего счета ИП на свой счет физлица либо при снятии наличности вы осуществляете действия по распоряжению своими личными средствами. Именно это и стоит пояснять в банке.

Существует письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.08.2014 N 03-04-05/39905, где сказано следующее:

*"Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу порядка учета расходов индивидуальными предпринимателями по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса РФ разъясняет следующее.*

*...Согласно п. 2 ст. 209 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.*

*...Следовательно, денежные средства, которые остались на расчетном счете индивидуального предпринимателя после уплаты налога на доходы физических лиц, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели. ...*

*Заместитель директора Р.А. Саакян"*

Кроме того, если деньги с карты снимались и тратились, вы можете сослаться на письмо ЦБ от 02.08.2012 N 29-1-2/5603, позволяющее вам не вести кассовых операций по своим операциям на личные нужды. Именно в этом письме идет речь о том, что составление авансовых отчетов о суммах наличных денег, израсходованных непосредственно индивидуальным предпринимателем на любые цели, не производится:

"Департамент наличного денежного обращения Банка России рассмотрел обращение и сообщает.

...Наличные деньги, полученные индивидуальным предпринимателем с банковского счета, могут без ограничений расходоваться им на личные (потребительские) нужды. Составление авансового отчета о суммах наличных денег, израсходованных непосредственно индивидуальным предпринимателем на любые цели, не производится.

Распространение требований Положения N 373-П на индивидуальных предпринимателей обусловлено наличием в нормативных правовых актах РФ указаний на соблюдение ими установленного в соответствии с законодательством РФ порядка ведения кассовых операций (например, п. 4 ст. 346.11, п. 5 ст. 346.26 НК РФ и п. 18 Положения об осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утвержденного постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 N 359)".

У банка нет полномочий по контролю за вашими расходами и их ограничению. Об этом прямо говорит ст. 845 ГК РФ.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банк, конечно, вправе проводить проверки и принимать меры контроля по операциям по счету как ООО, так и ИП, и физлиц. Это право возложено на банки в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ. Даже при условии, что вы правы, банк при постоянном снятии наличности со счетов, скорее всего, "настоятельно порекомендует" закрыть у них счета.

В случае если операции по счету будут приостановлены, и если после представления запрашиваемых документов и объяснений банк операции по счету не возобновит, вы можете обжаловать действия банка в межведомственной комиссии, созданной при Банке России.

Согласно указанию Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и/или сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации" заявитель после получения от кредитной организации (далее - финансовая организация) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - решение об отказе), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации (далее - заявление).

В Указании и приложениях к нему вы найдете требования к содержанию заявления об обжаловании и прилагаемые к нему документы. Однако обжалование действий банков в суды очень часто складывается не в пользу заявителя.

Все сказанное относится ко всем деньгам ИП. Эти деньги ваши личные, и после уплаты налогов вы можете использовать их так, как хотите. Все остальное - реальность нашего государства с нормотворчеством ЦБ, когда одни инструкции противоречат другим. Вам нужно понять лишь одно - банк в данном случае вы не интересуете. Ему нужно просто перестраховаться в рамках инструкций ЦБ.

Средства на расчетном счете ИП страхуются в соответствии с Федеральным законом N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ".

Согласно ст. 11 "Размер возмещения по вкладам", если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 руб. в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных ст. 12.1 настоящего закона).

На распоряжение вашими средствами у вас есть полное право. Но в настоящее время практически любая операция по уводу денег со счета потенциально опасна и может вызвать вопросы у банка с приостановкой операций по счету, а в дальнейшем - "рекомендацией" закрыть счет. Никто вам не скажет, что та или иная схема вывода денег на счет физлица или просто обналичивание какой-то суммы будет безопасна с точки зрения возможных вопросов со стороны банка.

Свои деньги вы, конечно, забрать сможете.

Согласно инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение 60 дней со дня направления в соответствии с п. 1.2 ст. 859 ГК РФ банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан в соответствии с абз. 2 п. 3 ст. 859 ГК РФ зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, открытый в соответствии с указанием Банка России от 15.07.2013 N 3026-У "О специальном счете в Банке России", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 16.08.2013 N 29423.

### Ситуация 5

Я ИП, занимаюсь продажами, есть интернет-магазин образцов. Иногда делаю закупки на иностранных сайтах, перевожу деньги через их платежную систему, в последний раз была сумма 880 долларов США. Оплату производила со своей карты, как физическое лицо. Они отправляют мне товар через карго-компания. Иногда отправляю валюту через Вестерн Юнион и Юнистрим, согласно разрешенному лимиту - не более 1500 долларов США в месяц. Могут ли такие закупки чем-то мне грозить? Какой закон это контролирует?

Вы нарушаете требования:

- ст. 14 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", обязывающей вести расчеты через счета в банке;
- ст. 7 закона о национальной платежной системе, запрещающую расчеты между ИП и юридическими лицами посредством ЭПС;
- Инструкции БР 153-И, говорящей о том, что личный счет физлица не может быть использован в целях ведения предпринимательской деятельности;
- Инструкции БР 181-И, определяющей обязательность прохождения валютного контроля в соответствии с ней для ИП в рамках операций ИП с нерезидентами.

Ответственность за подобные нарушения, если они будут выявлены, возможна по ст. 15.25 КоАП.

Также возможны вопросы от банка в рамках Закона N 115-ФЗ с возможностью закрытия счетов.

-----

### Ситуация 6

ИП (доходы 6%) занимается лидогенерацией - интернет-рекламой товаров российских интернет-магазинов путем покупки трафика в Google, Facebook и других зарубежных рекламных платформах. Интернет-магазины за услуги лидогенерации периодически делают выплаты на расчетный счет ИП в российских рублях. За минусом уплаты налогов на доходы (6% + пенсионный + страховка) они переводятся на дебетовые карты и счета (как физического лица) в

другие российские банки, где далее частично тратятся на личные нужды предпринимателя (бытовые покупки, продукты), снимаются наличные в рублях, тратятся на трафик в зарубежных рекламных платформах, который жизненно необходим для деятельности ИП по привлечению трафика в магазины (без трафика нет продаж и выплат). Эта часть по затратам около 60%. Так как рекламные сервисы зарубежные, они принимают к оплате доллары США (рубли конвертируются по курсу в момент оплаты), которые списываются с дебетовых карт практически ежедневно по 200-500 у.е. Если посмотреть выписку по дебетовым картам, там будут частые списания в долларах USD с рублевых дебетовых карт физического лица. Никакие документы, счета-фактуры от этих иностранных рекламных платформ получить невозможно, и нет личной необходимости. Не нарушаются ли такими долларовыми списаниями законы РФ? Какое наказание грозит, если нарушаются? ИП на системе налогообложения "доходы", тем более физическое лицо может тратить свои средства как и на что хочет, ему не нужно показывать затраты в налоговую. Но нет ли нарушений валютного, налогового или иного законодательства при такой модели работы?

Столь частые списания денежных средств, тем более в пользу иностранных организаций, не могут не привести к возникновению у банка вопросов относительно существования производимых операций. Вопросы могут возникнуть, в том числе, и ввиду необходимости обеспечения соблюдения положений Закона № 115-ФЗ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Вам предложат представить документы, обосновывающие данные перечисления, чего Вы сделать не сможете.

Вам придется как-то объяснять экономическую целесообразность производимых операций. Вы будете вынуждены пояснять, что это делается в рамках осуществления предпринимательской деятельности, что автоматически ведет Вас к нарушению договора банковского счета, в котором отдельно указывается на то, что открываемый счет не должен использоваться для предпринимательской деятельности.

Далее возникнет еще одна проблема - Вы попадете под действие валютного контроля, а учитывая, что суммы в целом складываются немаленькие, окажется, что, перечисляя средства, Вы не передали контракт на регистрацию, а суммы оплаты, скорее всего, превысили 3 млн. руб.

Таким образом, подобная форма деятельности чревата существенными

проблемами, с этим надо что-то делать, пока к Вам не применили санкций, как предусмотренных ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях, так и (относительно материально безболезненных) в виде расторжения договора банковского счета.

-----

### **Ситуация 7**

Основной вид деятельности ИП - сдача в аренду своего имущества. Работаю на patente. Раньше я переводил деньги со своего счета ИП на мою карту или вклад физлица, в платеже указывалось - "заработная плата". Я консультировался в налоговой по поводу такой системы, мне сказали, что проблем не будет. Сейчас "зарплатного проекта" в банке нет, мне предлагают при переводе денежных средств указывать "денежное вознаграждение". Я планирую переводить деньги со своего счета ИП на свой счет физлица и распоряжаться ими по своему усмотрению. Банк все устраивает, но не предъявит ли мне налоговая требование заплатить 13% от этих сумм? Не попаду ли я под какое-то дополнительное налогообложение?

В соответствии с ст. 209 Гражданского кодекса РФ собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом.

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону.

При перечислении денег со своего счета ИП на свой счет физлица либо при снятии наличности Вы осуществляете действия по распоряжению своими личными средствами. В Письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.08.2014 N 03-04-05/39905 сказано, что согласно п. 2 ст. 209 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц. Следовательно, денежные средства, которые остались на расчетном счете ИП после уплаты НДФЛ, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели.

Вы как ИП платите налог со своего дохода, поступающего именно на Ваш



счет ИП. После этого просто используете свои средства, с которых налог уже уплачен. Повторного налога здесь не будет.

В данном случае необходимо указывать именно "перевод собственных средств". В противном случае в банке рано или поздно поставят вопрос по блокировке в соответствии с Законом N 115-ФЗ по операциям, которые Вы провели.

За перевод средств на карту физлица, как, в принципе, и за снятие наличности по чековой книжке установлены комиссии. Это особенность пользования расчетным счетом. При этом перечисление себе как "вознаграждение" таит риски блокировки по Закону N 115-ФЗ. Вы ведь, перечисляя вознаграждение физлицу, должны, в теории, платить страховые, например (я понимаю, что их у Вас нет и всю абсурдность ситуации, но таковы правила работы ЦБ России и банков, находящихся под его контролем). Поэтому здесь придется выбирать: натолкнуться на блокировку по Закону N 115-ФЗ или платить комиссии. Вариант снижения комиссии - открытие карты в том же банке с привязкой к счету, если в банке есть такая услуга.

По зарплатному проекту выводить Вы были не вправе. У Вас нет зарплаты, у Вас - доход. Перечисление сумм как "вознаграждение" сейчас тоже незаконно.

Банковская система в РФ зациклена на самой себе, ей гораздо важнее, что скажет ЦБ, чем положение клиента. При этом Вы можете, конечно, подать в суд и оспаривать действия банка.

-----

### **Ситуация 8**

Я ИП, 19 апреля Сбербанк запросил документы на проверку по Закону N 115-ФЗ, я все представил. 6 мая мне устно сообщили, что дистанционное обслуживание заблокировано, т.к. они не видят экономической целесообразности. В банке мне сказали, что у них служебное письмо от ЦБ - закрыть мой расчетный счет. Пытался открыть счет в других банках онлайн - везде отказ. Я не преступница, действовала в рамках того, что разрешал банк, у меня одна грузовая машина кормит всю семью. Что мне делать? Получается, я в черном списке ЦБ. К кому обратиться?

Банк, в силу ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, вправе истребовать необходимые для осуществления контроля документы, а Вы обязаны их представить. Если документы были представлены, но операции не были возобновлены, банк обязан после получения документов сообщить Вам причины, по которым в возобновлении операций отказано. На практике банки часто не дают такую информацию без запроса. Если это так, то стоит сейчас подать претензию с требованием о возобновлении операций либо разъяснении оснований отказа. После этого нужно подать заявление об обжаловании действий банка в Межведомственную комиссию при ЦБ.

Все остальное нужно рассматривать более детально.

-----

### **Ситуация 9**

Я со счета ИП сама себе перевела на карту средства. В одном банке я собираюсь карту закрывать, в другом - открывать, поэтому решила снять все, что на ней есть. Банк отказал, сославшись на закон N 115-ФЗ. Я обратилась за уточнением причин отказа, в ответ прислали форму для заполнения, в ней есть графа - "Пояснения относительно экономической целесообразности наличных расчетов в крупных объемах". Я как ИП затрат не несу, все производство у меня на фото- и видеотехнике, налоги все уплачены, декларация сдана. Не знаю, что ответить. Часть средств я рассчитывала потратить на себя и ребенка, часть - положить на карту, открыв счет в другом банке. Какая формулировка возможна в данной ситуации?

У банка право истребовать пояснения в рамках закона N 115-ФЗ есть. При общении с банком и подаче пояснений Вам стоит учитывать следующие моменты.

В соответствии со ст. 209 Гражданского кодекса РФ собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом.

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону.

При перечислении денег со своего счета ИП на свой счет физического

лица либо при снятии наличности Вы осуществляете действия по распоряжению своими личными средствами. Именно это и нужно пояснять в банке.

Существует письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.08.2014 N 03-04-05/39905, в котором говорится следующее:

"Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу порядка учета расходов ИП по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса РФ разъясняет следующее.

Согласно п. 2 ст. 209 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Следовательно, денежные средства, которые остались на расчетном счете ИП после уплаты НДФЛ, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели.

Заместитель директора департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов РФ Р.А. Саакян".

Кроме того, если деньги с карты снимались и тратились, Вы можете сослаться на письмо ЦБ, позволяющее Вам не вести кассовых операций по своим операциям на личные нужды. Именно в этом письме идет речь о том, что составление авансовых отчетов о суммах наличных денег, израсходованных непосредственно ИП на любые цели, не производится.

Письмо Центрального Банка РФ от 02.08.2012 N 29-1-2/5603:

"Департамент наличного денежного обращения Банка России рассмотрел обращение и сообщает.

Наличные деньги, полученные ИП с банковского счета, могут без ограничений расходоваться им на личные (потребительские) нужды. Составление авансового отчета о суммах наличных денег, израсходованных непосредственно ИП на любые цели, не производится.

Распространение требований Положения N 373-П на ИП обусловлено наличием в нормативных правовых актах РФ указаний на соблюдение ими установленного в соответствии с законодательством РФ порядка ведения кассовых операций (например, п. 4 ст. 346.11, п. 5 ст. 346.26 НК РФ и п. 18 Положения об осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утвержденного постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 N 359)".

Это два самых важных для Вас документа (письма). Кроме того, у банка нет правомочий по контролю за Вашими расходами и их ограничению. Об этом прямо говорит ст. 845 Гражданского кодекса РФ, согласно которой банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Но даже при условии, что Вы правы, банк при постоянном снятии наличности со счетов, скорее всего, "настоятельно порекомендует" Вам закрыть у них счета. Это не предвзятость к Вам, а попытка банка уйти от "проблемного" с точки зрения ЦБ клиента.

При этом при закрытии счета деньги свои Вы, конечно, забрать сможете.

Согласно гл. 8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" ("Закрытие банковского счета") основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

-----

## **Ситуация 10**

Расчетный счет ИП заблокирован по закону N 115-ФЗ уже более 6 месяцев. ИП решил его закрыть. На счете - более 600 000 руб., документы для разблокирования ИП представить не может. На закрытие

счета банк вроде бы согласен (под 15% отступных). Как вывести остаток денежных средств на карту физического лица (ИП закрывается), чтобы не попасть под действие закона N 115-ФЗ уже как физлицо (сумма после комиссии банка за закрытие счета - более 600 000 руб.)?

При закрытии счета по блокировке вы в любом случае попадаете в списки ЦБ в соответствии с положением Банка России от 30.03.2018 N 639-П. В связи с этим сведения о вас будут доступны в иных банках. Кроме того, деньги в любом случае придут от первого банка с пометкой "в связи с блокировкой счета по такой-то причине" либо "перевод денежных средств при закрытии счета", что вызовет вопросы во втором банке.

Основная проблема в том, что вы не представили документы, и их нет. В силу ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ вы их представить были обязаны.

Согласно инструкции БР от 30.05.2014 N 153-И основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

При закрытии счета деньги вам обязаны вернуть в любом случае. Не совсем понятно требование банка о повышенном тарифе. Если в вашем договоре подобного условия не закреплено, такое требование незаконно.

## ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Ситуация 1

Нужно было перевести 11 000 заработанных мною долларов из США в Россию. Я дала деньги другу, он перевёл их со счета своей американской компании мне на счёт в российском банке. Мой счёт заблокировали, требуют документ-основание. Что делать?

Банк вправе, в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, проводить мероприятия по контролю за средствами, приходящими на счет, и в случае непредставления обосновывающих документов - в том числе приостанавливать расходные операции по счету (ст. 7 указанного Закона).

Вам нужно узнать у друга основания перевода. После этого нужно представить в банк договор - основание перевода (скажем, если речь идет о дарении, то налога не будет). Любой перевод идет с соответствующим кодом. Чтобы не возникло проблем в банке, нужно, чтобы основание соответствовало коду перевода.

При этом, если деньги зачислены на счет, то даже в случае его закрытия Вы будете вправе их забрать (Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И).

Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Закона N 115-ФЗ.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Но могут возникнуть проблемы с открытием новых счетов. Поэтому стоит выяснить основание платежа, и уже под него сделать документы для банка, чтобы обойтись без закрытия счета.

## Ситуация 2

Перечислил со своего счета в одном банке на счет в другом банке в течение месяца 2 раза по 500 000 руб., еще был перевод от другого физлица на 200 000 руб. на мой счет в банке по договору займа, при помощи "Вебмани". Теперь банк просит документы о происхождении средств: договор с физлицом и мою банковскую выписку из первого банка за 2 месяца. А там у меня было много мелких поступлений - по 5-15 тыс. руб. через Евросеть, Киви и прочие системы в сумме за месяц около 700 тыс. руб. Если я не предоставлю документы, мне заблокируют счет. Что делать в этой ситуации? Второму банку может показаться подозрительным, что в первом у меня было много пополнений на небольшие суммы. Стоит относить требуемые документы в банк? Чем это может мне грозить?

Вам нужно подать в банк письменное заявление с приложениями копий документов, которые у Вас есть, и написать объяснение - от каких источников поступают небольшие денежные средства, если нет документального подтверждения. Если на сегодняшний день не приостановлены операции, Вы вправе воспользоваться своими денежными средствами. Если уже заблокированы, то денежными средствами Вам разрешат воспользоваться после проверки и подтверждения легальности денежных средств. Сейчас только банк может определить, какие операции сомнительные. Если Ваши операции были легальными, то блокировка будет незаконна и может быть обжалована.

Заявление об обжаловании действий банка, если не разблокируют счет, должно быть адресовано межведомственной комиссии при Центробанке. Направить жалобу регулятору можно по обычной почте с описью или в электронном виде через интернет-приемную.

В Письме от 31.05.2016 N 12-1-11/1229 Банк России обобщил практику применения "антиотмывочного" Закона N 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов ЦБ.

ЦБ РФ указал, "что кредитная организация вправе расторгнуть все заключенные с клиентом договоры банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ (если у сотрудника кредитной организации возникают подозрения, что операция (сделка) совершается в целях отмывания доходов или финансирования терроризма, или если



по операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации).

В случае расторжения договора банковского счета (вклада) по причине того, что в течение календарного года принято два и более решения об отказе в проведении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ, банк вправе перечислить остаток денежных средств с закрываемого счета (вклада) клиента на указанный клиентом счет третьего лица".

Таким образом, если ранее банк решения в отношении Вас и Вашего счета не принимал, о расторжении договора на счёт ещё рано говорить. Вы вправе обратиться с заявлением о переводе денег другому лицу. При этом требования о предоставлении документов все равно необходимо выполнять, т.к., согласно Инструкциям ЦБ, банк по каждому решению о блокировке счета и непредоставления информации направляет сведения в Росфинмониторинг, и в последующем такие сведения будут доступны другим банкам.

Информация о блокировке направляется в Росфинмониторинг. Каждое учреждение самостоятельно решает вопрос с клиентами, если в других банках не запрашивали документы и у них не вызывало сомнение происхождение Ваших денег, то не должны блокировать счета только на основании того, что в отношении Вашего счета принято решение о блокировке. Перед блокировкой другой банк тоже может запросить документы для подтверждения легальности денег, но только тех, которые находятся в данном банке.

-----

### **Ситуация 3**

Я художник, официального статуса не имею (не ИП, официально безработный). Мне нужно получить 1900 \$ из Франции. PayPal, которым я обычно пользуюсь для мелких переводов, берет 5%, и я решил воспользоваться Сбербанком (там комиссия меньше). Во Франции банк отправителя запросил данные по назначению платежа у моего заказчика. Смогу ли я получить деньги в России? Попросят ли у меня объяснить, за что деньги пришли на мой счет из Франции? Не заблокируют ли счет?

В принципе, вопросы по пришедшей сумме возникать не должны, поскольку в силу ст. 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ операция с

денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее...

Но при этом, если операция вызовет сомнение, то, в соответствии с внутренними инструкциями банка, вопросы могут возникнуть и из-за меньшей суммы. Предугадать здесь нельзя, поэтому стоит заранее озаботиться составлением необходимых документов, их соответствием коду платежа и основанию перечисления.

Инструкция ЦБ N 153-И запрещает совершать по текущим счетам операции, связанные с предпринимательской деятельностью. Банк вправе отказаться проводить транзакции. Могут попросить объяснить источник происхождения денежных средств, а на основании Закона N 115-ФЗ банк вправе прекратить подозрительные операции.

Поэтому как раз и нужно заранее определиться с назначением платежа и его кодом, с тем, чтобы не попасть под подозрение в использовании счета в предпринимательских целях.

Реализация художником своего произведения, если речь не идет о работе по заказу, не является предпринимательской деятельностью, а относится к сфере реализации прав автора. Поэтому многое будет зависеть от того договора, что будет составлен. В связи с этим вопросы при получении денег на счет возникнуть могут, предотвратить это нельзя. Для того чтобы эти вопросы не привели к блокировке счета, нужно правильно составить договор и указать наименование платежа и его кодов в платежных документах.

Не стоит делать договор об оказании услуг и акт приемки работ. В этом случае как раз и пойдет речь о наличии признаков предпринимательства, что Вам совсем не нужно. Если такие признаки будут подтверждены, банк практически наверняка заблокирует счет.

Прежде всего нужно выяснить, какое основание указал отправитель денег, и в зависимости от этого решать, как себя вести и что представлять.

При наличии признаков предпринимательства возникает вопрос о его незаконном ведении (без регистрации), уходе от валютного контроля (работа с зарубежными заказчиками). Вам нужно уходить от любых

признаков предпринимательства при объяснениях с банком, если они будут.

#### **Ситуация 4**

Банки обязаны сообщать в налоговые органы об открытии и закрытии счетов и вкладов и изменении их реквизитов (у налоговой есть список всех счетов и вкладов каждого физлица). Обязаны ли делать то же самое платёжные системы? Есть ли у налоговой информация о том, в каких платёжных системах у физлица есть счета? В рамках налоговых проверок физлиц как налоговая узнаёт, что у физлица есть аккаунты в платёжных системах?

Банки обязаны сообщать о наличии счетов физических лиц лишь в рамках проводимых в отношении них проверок. Просто так банк информацию по счету в ФНС не предоставляет. Должна быть именно проверка, в рамках которой ФНС запрашивает в банке сведения о счетах физлица и движениях по ним, а банк лишь на основании такого запроса предоставляет данные сведения (ст. 86 Налогового кодекса РФ). Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и/или об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, ИП и физических лиц, не являющихся ИП, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в электронной форме в течение 3 дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Платёжные системы также обязаны в рамках проводимых проверок по запросам ФНС предоставлять сведения о наличии зарегистрированных электронных кошельков у физлица, а также по движению средств по электронному кошельку. Это происходит лишь по запросу ФНС и лишь в рамках проводимой в отношении физлица проверки.

Среди тех платёжных систем, которые не взаимодействовали с нашими ЦБ и ФНС до последнего времени - Payoneer, ePayments и еще ряд совсем редких. Но в связи с изменениями в законе N 115-ФЗ возможны блокировки при попытке снятия наличных с карт данных систем и лишние вопросы при перечислении посредством их денег, что поставит под сомнение работу с ними (<http://duma.gov.ru/news/29233/>).

При этом не стоит скрывать сведения о доходах, поступаемых на электронные кошельки, - лучше просто выработать нормальную схему работы вбелую.

-----

### **Ситуация 5**

Я торгую на бинарных опционах. В ближайшее время буду выводить 3 000 000 руб. на карту банка. С какими трудностями я могу столкнуться при обналичивании этой суммы? Не заблокирует ли банк карту и не заморозит ли сумму - ведь нужно будет документально подтвердить ее источник. Или деньги мне выдадут без проблем, и я просто оплачу налог 13%? Может быть, оставить эту сумму на карте банка и пользоваться ею по мере необходимости?

У банка возникнут вопросы, поскольку согласно ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ - операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб., либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством РФ с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию.

Вместе с тем, в силу п. 14 ст. 7 того же закона, клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего закона,

включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

В этой связи лучше перед переводом средств заранее подготовить документы с юристом, и одновременно при снятии/зачислении средств отправить пакет документов, подтверждающий законность происхождения средств, либо если их подтвердить не чем, тогда и рисковать не стоит.

Здесь вариантов по использованию средств не будет, т.к. операции по счету приостановят до выяснения всех обстоятельств. Если банк не примет мер, его проверит Росфинмониторинг, а учитывая, что сумма большая (превышает 600 тыс. руб.), она сразу автоматически выставится на контроль.

Можно выводить постепенно, не более 600 000 руб., но банк увидит периодичность переводов и сделает такой же запрос информации. Он может запросить сведения и на 1 операцию по выводу средств.

Если вы регистрируете ИП, ситуация не изменится, поскольку все под контролем - и физические лица, и ИП. Открытие ИП позволит снизить налоги, но не снизит вероятность проверки банком ваших операции. Ее нужно пройти пару раз и доказать, что вы законно получаете доходы - тогда вопросов будет меньше.

В ст. 2 Федерального закона N 115-ФЗ указано, что он регулирует отношения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, государственных органов, осуществляющих контроль на территории РФ за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

При этом, согласно ч. 1 ст. 23 Гражданского кодекса РФ, гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве ИП, за исключением случаев, предусмотренных абз. 2

настоящего пункта.

Таким образом, для банка нет разницы - ИП или гражданин - физическое лицо, его будут интересовать сомнительные переводы средств.

Статья 7 Федерального закона N 115-ФЗ дает большие полномочия банку, по сути, он может каждую операцию проверять и запрашивать о ней сведения, все зависит от конкретного банка.

Еще один момент. Если вы имеете банковский или приравненный к нему счет за пределами РФ, то вы должны были уведомить налоговую о наличии этого счета. Форма уведомления утверждена приказом ФНС России от 21.09.2010 N ММВ-7-6/457@ "Об утверждении форм уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ, и о наличии счета в банке за пределами территории РФ".

Кроме того, вы должны ежегодно отчитываться о движении средств по таким счетам. За нарушение этого порядка вы можете быть привлечены к административной ответственности.

При поступлении такой суммы на ваш счет вы наверняка получите приостановление операций по нему. Потребуется подтверждение источников полученного дохода. Обычно банкиры предлагают два варианта - если хотите в дальнейшем пользоваться услугами банка, им нужно прислать подтверждение происхождения денег. Второй вариант - забрать деньги без каких-либо объяснений, но тогда в этом банке будут закрыты все счета и в нем неопределенное время вас не будут обслуживать. Кроме того, банки нередко устанавливают довольно существенную комиссию за перевод.

Немедленное обналичивание такой суммы, даже если операция по зачислению не будет признана подозрительной, само по себе может считаться сомнительной операцией. Поэтому, если у вас нет причин для обналичивания, разумнее осуществлять пользование данными денежными средствами в обычном режиме.

В будущем лучше действовать по такой схеме: регистрируйте ИП с соответствующим ОКВЭД, переходите на УСН и не накапливайте такие большие суммы.

Если вы будете проводить операции по расчетному счету, открытому ИП,

то в этом случае опасность признания операций подозрительными значительно снизится. Но при этом надо будет вести КУДиР, занося в нее все операции. И если вы в качестве объекта обложения укажете доход (6% налог), то вы не сможете вычитать из него любые комиссии или иные расходы. В противном случае это будет занижением объекта налогообложения с вытекающими отсюда негативными последствиями в виде доначисления налога, пени и штрафа.

-----

### **Ситуация 6**

Мама продала квартиру, дала мне часть денег в долг, часть - подарила по устной договоренности. Я через банкомат внесла все эти деньги на карту банка. Потом совершила четыре перевода за неделю с карты на карту четырем физлицам - в сумме получилось более 600 000 руб. Все переводы прошли, но через неделю я узнала, что мой счет в этом банке частично заблокирован - оставили только переводы между кредиткой и картой и платежи в магазинах по карте. На мой вопрос в чате ответили, что наложены ограничения из-за зачисления денег со счета физического лица или организации, которые несут высокие репутационные риски для банка. В банке сказали, что я уже в репутационном списке рисков, т.к. прошло уже 10 дней с момента блокировки. При мне зачитали, что у них в базе написано - блокировка за переводы третьим лицам, для разблокировки счета необходимо собрать пакет документов, написать пояснительную записку (почему-то от руки) и подтвердить все операции документально. Ничего противозаконного в моих переводах не было, но доказательства в бумажном виде с паспортными данными этих физлиц я предоставить в банк не могу. Достаточно ли будет для подтверждения чистоты денег представить договор купли-продажи и чек снятия наличных за продажу квартиры, для того чтобы не попасть в черный список и без проблем уйти в другой банк? Какие последствия будут, если просто отказаться что-либо представлять и закрыть счет, т.к. он все равно пустой? Я читала, что если два раза за год так выгоняют из банка, можно попасть в черный список. Передается ли эта информация в налоговую? Можно ли будет выезжать за границу на отдых? Стоит ли придумывать какие-то истории про этих физлиц, называть их родственниками, знакомыми и писать задним числом расписки займа или дарения?

В Вашем случае банк поступает в соответствии с законом, поскольку в рамках ст. 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и



финансированию терроризма" N 115-ФЗ он обязан осуществлять меры контроля при операциях на сумму 600 000 руб. и выше.

В этом случае банк вправе запросить у Вас сведения об источниках поступления денег и проведенных операциях. Вы должны их представить.

Если документы и пояснения не представлять, банк вправе поставить вопрос о незаконном характере возникновения данных средств и проводимых по счету операций и расторгнуть с Вами договор.

Оставшиеся суммы Вам, конечно, возвратят — это напрямую следует из Инструкции Банка России N 153-И.

После прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Однако в случае закрытия счета банком по Закону N 115-ФЗ, по которому произошла блокировка, это будет являться основанием для внесения данных сведений в списки ЦБ в соответствии с Положением Банка России от 30.03.2018 N 639-П.

Эти списки доступны всем кредитным учреждениям (в том числе и официальным ЭПС), что практически закроет возможность открытия новых счетов и пользования теми, что у Вас есть. Это может усложнить и выезд, когда для получения шенгенской визы достаточно удобно представлять справку о наличии денег на счете.

В любом случае, если Вы не согласны с действиями банка, у Вас есть право обжаловать действия банка либо в суде, либо в межведомственной комиссии при ЦБ в соответствии с Указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У.

Заявитель после получения от кредитной организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации.

В самом Указании и приложениях к нему Вы можете найти требования к содержанию заявления об обжаловании и прилагаемых к нему документах.

В Вашем случае объяснить поступление денег не составит проблемы ("мама продала квартиру и дала часть денег в долг, часть денег - дарение на устных договоренностях"). Но с перечислением сложнее: нужно объяснить экономический смысл и цель этой операции. Именно этого и хочет банк: узнать, что были за переводы и для каких целей? В качестве варианта можно попробовать пообщаться с управляющим отделением банка (не со служащими, а именно с управляющим). Это часто позволяет погасить конфликт либо решить вопрос с закрытием счета без последствий.

-----

### Ситуация 7

Если сын, которому 21 год продал свою квартиру и дал деньги 1 500 000 руб. своей матери без договора дарения и т.п., ей не нужно будет доказывать происхождение этой суммы при открытии счета в банке? До какой суммы нужно доказывать происхождение денежных сумм?

Операция с денежными средствами или иным имуществом в определенных случаях подлежит обязательному контролю, - если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее.

...Подлежат контролю операции по банковским счетам (вкладам):  
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме...

-----

### Ситуация 8

Я открыл счёт в банке на супругу, хотел накопить ей определённую сумму, чтобы открыть депозит под проценты. После совершения трёх операций по зачислению безналичных сумм в размере 100 000 руб. со своего счёта из другого банка и одной операции внесения наличной суммы тоже 100 000 руб. (супруга сама вносила в кассу) банк потребовал объяснения происхождения средств. Тогда я просто забрал

деньги, а спустя год хотел попробовать снова открыть супруге счет, но банк отказал, Я настаивал, но они сказали, что если и откроют, то деньги потом могут и не отдать. Источник денег - наш семейный бизнес, крупная сеть розничных магазинов в нашем городе. Предприятие стабильное, честное, с очень хорошей репутацией, все налоги платим, много благодарностей от губернатора и мэра. С чего начать разблокировку в этом банке? К кому обратиться - в службу безопасности? К чему быть готовым, к каким вопросам? Какие документы придётся представить? Я не ИП, предприятие оформлено на моего отца, но я управляю всем бизнесом по нотариальной доверенности. Чем еще чревата эта ситуация? Может ли это негативно отразиться на отношении к супруге в других банках?

В Вашем случае нужно начинать анализ с первой ситуации: с того, что Вы забрали деньги, не представив пояснения банку.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего закона.

Поскольку Вы этого не сделали, то, согласно той же статьи, кредитная организация вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В соответствии с Положением БР N 639-П Банк России устанавливает порядок, сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами от проведения операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В Вашем случае неподача пояснений в банк подпадает под указанный пункт, что позволяет банку в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ отказать в выполнении операций по счету и дает основание для внесения сведений о Вас в списки ЦБ, которые доводятся до всех кредитных учреждений. Сейчас с большой долей вероятности отказ в открытии счета связан именно с этим.

Вы вправе запросить информацию об отказе в открытии счета. Если основания будут именно такие, то обжаловать второй отказ смысла не будет. Нужно будет исполнить требования банка о предоставлении информации по первому счету.

Согласно той же ст. 7 Закона N 115-ФЗ при устранении указанных в п. 11 настоящей статьи оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания.

Если после устранения (выполнения первого запроса банка) действия банком предприняты не будут, тогда у Вас появятся основания для обжалования и обращения в Межведомственную комиссию при Банке России либо в судебные органы. До этого момента, при наличии неисполненного запроса банка по поводу предоставления информации, смысла обжаловать отказ в открытии счета нет.

-----

### **Ситуация 9**

ИП должен мне деньги. Перевести напрямую их на мой счет он по ряду причин не может. Может ли этот ИП в счет долга оплатить покупку для меня квартиры? Будут ли вопросы у банков, например, почему оплачивает квартиру ИП, а регистрируется она на другое физлицо? Реально ли по закону провести такую сделку?

ИП-должник может оплатить недвижимость по Вашему договору купли-продажи с продавцом недвижимости на основании и в соответствии со ст. 313 Гражданского кодекса РФ. Для этого нужно прямо в договоре

купли-продажи указать, что оплата будет произведена данным ИП, а Вам нужно этому ИП направить письмо с просьбой осуществить такой платеж. Банки вправе (и обязаны) запрашивать информацию об операциях своих клиентов, если они согласно правилам внутреннего контроля банка являются подозрительными (п. 11 ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ).

Пакет документов, указанных выше, плюс документы о возникновении долга перед Вами, заключении Вами же с продавцом договора купли-продажи квартиры объясняет экономический смысл и характер сделки. При этом при указанной схеме (ст. 313 ГК РФ) с письмом и договором купли-продажи с соответствующим пунктом нет отступного по смыслу ст. 409 ГК РФ, обязательство прекращается исполнением, как и предусмотрено изначально.

Отступное имело бы место в том случае, если бы вместо денег долг предполагалось бы погасить передачей квартиры должником.

-----

### **Ситуация 10**

Банк заблокировал карту физическому лицу, сказали - по Закону N 115-ФЗ. На ней осталось около 40 000 руб. Никаких документов банк не запрашивает. На письма-претензии в банк, в ЦБ и Финмониторинг получены ответы - имеют право без объяснения причин. В суд я решил пока не подавать. Можно ли закрыть счет переводом оставшейся суммы не в другой банк, а в счет оплаты услуг (квартплата или в налоговую)? Банк говорит, можно только на счет в другом банке. Но после блокировки карты другие банки отказывают в открытии счета. В законе вроде бы нет указания, что перевод денег возможен только на счет в другом банке. Чем аргументировать свою позицию в разговоре с банком? Если нельзя никуда перевести, как закрыть счет? Если ничего не делать и оставить деньги в этом банке, что будет дальше? Деньги просто будут лежать на счете (максимум - банк введет комиссию за обслуживание)?

Вы вправе получить возврат денег при закрытии счета в наличной форме. Это напрямую следует из Инструкции Банка России N 153-И.

После прекращения договора банковского счета приходные и расходные

операции по счету клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 8.3 настоящей Инструкции, согласно которому после прекращения договора банковского счета до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

Таким образом, если счет закрыт, Вы вправе не открывать новый счет, а получить возврат денег наличными.

Если счет будет закрыт банком, то не востребоваанные суммы поступят на спецсчет ЦБ, согласно Инструкции N 153-И.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение 60 дней со дня направления в соответствии с абз. 1 п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса РФ банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан в соответствии с абз. 1 п. 6 ст. 859 ГК РФ зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

Деньги и в этом случае можно получить, но это будет немного сложнее. В отношении самой ситуации - нужно разбираться более детально со всеми движениями по Вашему счету, а также в том, были ли ранее запросы в рамках Закона N 115-ФЗ. В любом случае информацию по основаниям приостановки операций банк обязан Вам предоставить. В Вашем случае начать нужно не с претензии в банк (и тем более - в ЦБ и Финмониторинг, которые не имеют к Вашему счету никакого отношения), а с запроса в банк о предоставлении сведений о причинах приостановки операций. Если сведения предоставлены будут, нужно собрать и отправить необходимые банку документы. Самое плохое для Вас в случае закрытия счета банком по Закону N 115-ФЗ - внесение сведений об этом в списки ЦБ, в соответствии с Положением Банка России от 30.03.2018 N 639-П, доступные всем кредитным учреждениям, что практически закрывает возможность открытия новых счетов и пользования теми, что у Вас есть.

Если сведения предоставлены не будут, нужно писать заявление в банк с требованием о возобновлении операций. Если они возобновлены не будут, нужно обжаловать действия банка либо в суд, либо в

межведомственную комиссию при ЦБ. Обратите внимание, что подавать в данную комиссию нужно не претензию, а именно заявление, в котором нужно обжаловать бездействие (действия) банка.

Согласно Указанию Банка России от 30.03.2018 N 4760-У заявитель после получения от кредитной организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации.

В Указании и приложениях к нему содержатся требования к содержанию заявления об обжаловании и перечень прилагаемых к нему документов. Практика показывает, что разрешению подобной ситуации может помочь беседа с управляющим отделением банка (не специалистом, а именно управляющим), где можно выяснить суть его позиции, претензии со стороны банка, а также видимые банком пути выхода из ситуации с наименьшими потерями и для Вас, и для репутации банка.

-----

## **Ситуация 11**

Есть ли с точки зрения налогового законодательства риски в случае внесения гражданином крупной суммы наличных на свой счет?

По данному вопросу мы придерживаемся следующей позиции:

Кредитная организация в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, может затребовать при открытии счета документы, подтверждающие источники происхождения и наличие у клиента денежных средств, и в случае их непредставления отказать в заключении договора.

Указанные документы могут быть затребованы и в периоде действия договора, заключенного с банком, с целью контроля за проведением клиентом операций.

С точки зрения налогового законодательства, в случае внесения гражданином крупной суммы наличных на свой счет рисков нет.

### Обоснование позиции:

В силу ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

При этом законом или договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента.

Одним из законов, предусматривающих соответствующее право банка, является Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон N 115-ФЗ).

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся в том числе:

- организация и осуществление внутреннего контроля, под которым понимается деятельность кредитной организации по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Законом N 115-ФЗ (абзац 8 ст. 3, абзацы 1-2, 4 ст. 4 Закона N 115-ФЗ).

Статьей 6 Закона N 115-ФЗ регламентировано, что обязательному контролю подлежат операции, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей, хотя банк может поставить под



сомнение сделку и на меньшую сумму.

При приеме на обслуживание клиента банк обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств (подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона N 115-ФЗ).

При этом банк вправе самостоятельно принимать решение о квалификации операции клиента в качестве подозрительной операции (п. 5.2 положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П (далее - Положение N 375-П)).

К общим признакам, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в частности, отнесены:

- отказ клиента или его представителя в представлении запрошенных банком документов и информации, которые необходимы для выполнения требований законодательства;
- сложности, возникающие у банка при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в представлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить.

Таким образом, банк в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, может затребовать при открытии счета документы, подтверждающие источники происхождения и наличие у клиента денежных средств, и в случае их непредставления отказать в заключении договора.

Указанные документы могут быть затребованы не только при открытии вклада, но и в последующем, в периоде действия договора, заключенного с банком, с целью контроля за проведением клиентом операций (п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ, апелляционные определения СК по гражданским делам Московского городского суда от 28.09.2018 по делу N 33-39352/2018, Кировского областного суда от 29.08.2017 по делу N 33-3276/2017).

Отметим при этом, что легализация (отмывание) денежных средств является основанием для привлечения гражданина к уголовной

ответственности по ст. 174, 174.1 УК РФ, но только в том случае, если будет установлено, что имущество (в т.ч. и денежные средства) было приобретено преступным путем.

В периоде действия договора, заключенного с кредитной организацией, при выявлении сомнительной операции банк вправе ограничить предоставление клиенту банковских услуг путем блокирования банковской карты до прекращения действия обстоятельств, свидетельствующих о риске нарушения законодательства РФ, а также отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (п. 13 Обзора практики рассмотрения судами дел по спорам о защите прав потребителей, связанным с реализацией товаров и услуг (утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 17.10.2018)).

При этом исчерпывающего перечня операций, относимых банком к числу сомнительных, не существует. В Приложении к Положению N 375-П содержится только примерный классификатор признаков, указывающих на необычный характер сделки.

В случае несогласия с отказом в проведении банковской операции решение банка может быть обжаловано путем подачи соответствующего заявления в сам банк, специально созданную межведомственную комиссию Банка России в порядке, установленном указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У.

С точки зрения налогового законодательства, в случае внесения гражданином крупной суммы наличных на свой счет рисков нет.

За банками закреплена обязанность сообщать в налоговые органы информацию об открытии (закрытии, изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (п. 1.1 ст. 86 НК РФ).

К таким счетам относятся счета, открываемые на основании договоров банковского вклада (депозита), банковского счета либо разновидности таких договоров.

Однако сумма вклада, вносимого физическим лицом, не входит в состав сведений, сообщаемых банком налоговому органу.

Не входит в функции налоговых органов и приостановление операций по текущим счетам, открываемым физическим лицам не с целью осуществления предпринимательской деятельности (письмо Минфина России от 08.04.2019 N 03-02-07/1/24565).

## Часть II. Официальные разъяснения контролеров

### Документы от РОСФИНМОНИТОРИНГА

#### Соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы от 15.10.2015 г. N 01-01-14/22440/ММВ-23-2/77@ (с изменениями и дополнениями)

Федеральная служба по финансовому мониторингу в лице директора Чиханчина Юрия Анатольевича, действующего на основании Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года N 808, с одной стороны, и Федеральная налоговая служба в лице руководителя Мишустина Михаила Владимировича, действующего на основании Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года N 506, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые Стороны, руководствуясь Конституцией Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 21 марта 1991 года N 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации", Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", Федеральным законом от 28 июня 2014 года N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам от 25 января 1988 года, ратифицированной Федеральным законом от 4 ноября 2014 года N 325-ФЗ и вступившей в силу для Российской Федерации с 1 июля 2015 года, международными договорами по вопросам налогообложения, Положением о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации,

Фондом социального страхования Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования, государственными корпорациями и иными организациями, созданными Российской Федерацией на основании федеральных законов, организациями, созданными для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июля 2014 года N 630, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

## Статья 1 Общие положения

1.1. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Сторон в целях эффективного выполнения задач, возложенных на Стороны указанными в преамбуле настоящего Соглашения нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также исполнения поручений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

1.2. Целью настоящего Соглашения является выстраивание эффективного информационного взаимодействия Сторон по вопросам предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обеспечение полноты поступления налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации и предотвращение нарушения законодательства Российской Федерации в сфере деятельности Сторон.

1.3. Сотрудничество Сторон основывается на взаимном предоставлении данных и информации, находящихся в распоряжении Сторон. Стороны осуществляют информационное взаимодействие в соответствии с настоящим Соглашением.

1.4. Информационное взаимодействие Сторон осуществляется на уровне центральных аппаратов с привлечением к участию в нем их территориальных органов. Стороны определяют должностных лиц, ответственных за межведомственный информационный обмен и координацию взаимодействия по реализации положений настоящего Соглашения, а также уполномоченных направлять запросы.

1.5. Взаимодействие Сторон строится на принципах законности, конфиденциальности, согласованности действий, взаимопомощи и безвозмездности.

## Статья 2 Направления и формы сотрудничества Сторон

Стороны в порядке взаимодействия:

2.1. определяют направления совместной деятельности с учетом оценки соответствующих рисков (в том числе отраслевых, региональных, секторальных) и организуют мероприятия по их выполнению;

2.2. проводят мероприятия по выявлению и предупреждению незаконных финансовых операций по объектам контроля, предварительно согласованным Сторонами. В указанных целях Стороны осуществляют планирование объектов и сроков проверочных мероприятий, обмен информацией, связанной с осуществлением данных мероприятий;

2.3. обеспечивают координацию деятельности и согласованность действий своих территориальных органов при организации совместных мероприятий по приоритетным направлениям, определенным Сторонами;

2.4. создают при необходимости группы по изучению и реагированию на ситуации, выявленные при осуществлении мероприятий, направленных на выявление незаконных финансовых операций;

2.5. осуществляют взаимный информационный обмен сведениями, в том числе в электронной форме, представляющими интерес для Сторон и непосредственно связанными с выполнением задач и функций, возложенных на них законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

2.6. осуществляют в установленном порядке взаимодействие по вопросам контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.7. проводят консультации, совместные рабочие встречи и совещания в целях выработки позиций и предложений по проблемам, входящим в их компетенцию и представляющих совместный интерес;

2.8. вырабатывают согласованную позицию при подготовке проектов законодательных и иных нормативных правовых актов, касающихся противодействия незаконным финансовым операциям;

2.9. разрабатывают инструктивные и методические документы по осуществлению мероприятий по вопросам, относящимся к предмету настоящего Соглашения;

2.10. обмениваются опытом в целях повышения квалификации кадров, в том числе путем проведения совместных семинаров (конференций).

## Статья 3

## Обмен информацией

3.1. Стороны обмениваются информацией в порядке, установленном настоящим Соглашением.

3.2. Перечень передаваемой информации, периодичность и формы ее представления, а также уровень взаимодействия Сторон при передаче информации определены в приложениях N 1 и N 2 к настоящему Соглашению, являющихся его неотъемлемыми частями. Указанные приложения могут изменяться по согласованию Сторон путем оформления соответствующих дополнений к настоящему Соглашению.

Порядок обмена Сторонами информацией, сроки представления такой информации, требования к структуре и содержанию файлов передачи данных, средства коммуникации и связи, а также прочие технические условия, необходимые для обеспечения информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Соглашением, определяются Протоколом информационного взаимодействия Сторон, подписываемым заместителями руководителей Сторон.

3.3. Росфинмониторинг в порядке взаимодействия с ФНС России:

осуществляет предоставление информации, необходимой для выполнения условий настоящего Соглашения;

инициативно или по запросу направляет при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных в результате налоговых преступлений либо преднамеренного банкротства и иных неправомерных действий, связанных с банкротством, соответствующую информацию и материалы в ФНС России (его территориальные органы);

инициативно или по запросу информирует о выявляемых рисках неисполнения требований законодательства Российской Федерации и угрозах, возникающих в связи с незаконными финансовыми операциями, принятие мер по которым относится к полномочиям налоговых органов.

3.4. ФНС России в порядке взаимодействия с Росфинмониторингом:

осуществляет предоставление информации, необходимой для выполнения условий настоящего Соглашения;

направляет в Росфинмониторинг информацию о результатах использования полученных из Росфинмониторинга сведений и материалов, переданных в рамках настоящего Соглашения.

## Статья 4

### Порядок взаимодействия

4.1. Порядок и формы взаимодействия в целях реализации пунктов 2.1, 2.2

и 2.6 статьи 2 настоящего Соглашения оформляются письмами, в том числе совместными, подписанными уполномоченными представителями Сторон.

4.2. Порядок и методы взаимодействия по иным направлениям взаимодействия в рамках настоящего Соглашения утверждаются Протоколами взаимодействия Сторон, являющимися неотъемлемыми частями настоящего Соглашения.

## **Статья 5**

### **Конфиденциальность информации**

Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность получаемой в рамках настоящего Соглашения информации. Сведения, полученные Сторонами (их территориальными органами) при реализации положений настоящего Соглашения, подлежат использованию исключительно в служебных целях, не подлежат разглашению и приобщению к официальным документам, и могут быть переданы третьей стороне только с письменного согласия Стороны, предоставившей информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

За разглашение информации с ограниченным доступом Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Статья 6**

### **Заключительные положения**

Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение осуществляется в письменной форме по взаимному согласованию Сторон. Изменения и дополнения в настоящее Соглашение оформляются соответствующим дополнением к Соглашению, подписываемым Сторонами, которое является неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

Если одна из Сторон принимает решение о расторжении настоящего Соглашения, она должна письменно уведомить об этом другую Сторону не позднее чем за три месяца до его расторжения.

Соглашение о сотрудничестве Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы от 27.12.2006 N 01-1-13/6/САЭ-25-06/8 применяется в части, не противоречащей настоящему Соглашению, до отмены Дополнения к Соглашению от 22.03.2013 N 01-01-15/964/ММВ-23-6/5, Протокола информационного взаимодействия между ФНС России и Росфинмониторингом от 02.05.2007 N 1 и Протокола информационного взаимодействия между ФНС России и Росфинмониторингом от 17.05.2013 N 2,



являющихся неотъемлемой частью указанного Соглашения.

Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Руководитель Федеральной  
налоговой службы

М.В. Мишустин

Приложение N 1

## Информация, передаваемая ФНС России в Росфинмониторинг

С изменениями и дополнениями от: 6 марта 2018 г., 29 сентября 2020 г.

№ п/п	Вид информации	Периодичность представления (обновления)	Форма обмена	Уровень взаимодействия
1	Сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей	Ежедекадно	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
2	Сведения о физических лицах и иностранных организациях из Единого государственного реестра налогоплательщиков	Ежемесячно	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
3	Сведения об организациях, не отчитывающихся перед налоговыми органами, либо представляющих налоговые декларации, налоговую или бухгалтерскую отчетность, свидетельствующие об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности	Ежеквартально	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
4	Сведения о суммах налогов, уплаченных (возмещенных) конкретным налогоплательщиком, по состоянию на запрашиваемую дату в разрезе налогов по соответствующим кодам <u>бюджетной классификации</u>	По запросу	На бумажном носителе и/или в электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России и на уровне территориальных органов
5	Сведения по юридическим лицам,	По запросу	На бумажном	На уровне



	которые неоднократно получали отказ в возмещении НДС в особо крупном размере (на сумму более 10 млн. руб.)		носители и/или в электронной форме	территориальных органов Росфинмониторинга и ФНС России
6	Сведения о наличии (отсутствии) задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц	По запросу	В электронной форме в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
7	Сведения об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) юридических и физических лиц в банках, расположенных на территории Российской Федерации <*>	По запросу	В электронной форме в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
8.	Сведения о реквизитах открытых в иностранных организациях финансового рынка за пределами территории Российской Федерации счетов (вкладов) граждан Российской Федерации и юридических лиц, которые прямо или косвенно контролируются гражданами Российской Федерации *	По запросу	В электронной форме в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
9	Сведения о среднесписочной численности юридических лиц	По запросу	В электронной форме в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
10	Сведения о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ)	По запросу	В электронной форме в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России

11	Сведения о нарушениях законодательства Российской Федерации о налогах и сборах юридического и физического лица	По запросу	На бумажном носителе	На уровне территориальных органов
12	Уведомления о регистрации организации финансового рынка в иностранном налоговом органе	По мере поступления	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
13	Уведомления о выявлении организацией финансового рынка клиентов - иностранных налогоплательщиков	По мере поступления	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
14	Уведомления о поступлении в организацию финансового рынка запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика	По мере поступления	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
15	Уведомления о клиентах организации финансового рынка - иностранных налогоплательщиков, информация о которых планируется к передаче организацией финансового рынка в иностранный налоговый орган	По мере поступления	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
16	Налоговая декларация по налогу на прибыль организации	По запросу	В электронной форме	На уровне территориальных органов Росфинмониторинга и ФНС России
17	Годовая бухгалтерская отчетность юридических лиц, отчетность о финансовых результатах организаций	По запросу	В электронной форме	На уровне территориальных органов Росфинмониторинга и ФНС России
18	Сведения о контролируемых иностранных компаниях, представленные налогоплательщиками Российской Федерации, в отношении которых они являются контролирующими лицами <*>	По запросу	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов и на уровне территориальных органов Росфинмониторинга и ФНС России
19	Перечень организаций, имеющих специальный банковский счет (счета) в соответствии с <u>Федеральным законом</u> от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"	По запросу	На бумажном носителе и/или в электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России и на уровне территориальных органов
20.	Сведения об операторах лотерей	Ежеквартально	В электронном	На уровне центральных

			виде	аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
21.	Сведения об организаторах азартных игр	Ежеквартально	В электронном виде	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
22.	Информация о результатах осуществления ФНС России контроля и надзора за соблюдением организаторами азартных игр, а также операторами лотерей законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ежеквартально	В электронном виде	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
23.	Сведения о типологиях, схемах и методах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленных при осуществлении ФНС России и ее территориальными органами контроля за исполнением организаторами азартных игр, а также операторами лотерей требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	По мере выявления	В электронном виде и/или на бумажном носителе	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
24	Сведения о предоставлении права/прекращении права организации и (или) физического лица использовать электронные	По запросу	В электронном виде в рамках системы межведомственного	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
	средства платежа для переводов электронных денежных средств		электронного взаимодействия	

<\*> При появлении программно-технических возможностей.

Информация об изменениях:

Приложение N 2 изменено с 29 сентября 2020 г. - Дополнение N 2 к  
Соглашению от 29 сентября 2020 г. N 01-01-17/19872/ММВ-23-2/15@

Приложение N 2

### Информация, передаваемая Росфинмониторингом в ФНС России

N п/п	Вид информации	Периодичность представления (обновления)	Форма обмена	Уровень взаимодействия
1	О выявляемых финансовых схемах, имеющих признаки уклонения от уплаты налогов, незаконного возмещения НДС из бюджета, преднамеренного банкротства и иных правонарушений, связанных с банкротством, нарушений валютного законодательства Российской Федерации	При выявлении инициативно либо по запросам	На бумажном носителе и/или в электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России и на уровне территориальных органов
2	Информацию и материалы, свидетельствующие о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных в результате налоговых преступлений либо преднамеренного банкротства и иных правонарушений, связанных с банкротством	При выявлении инициативно либо по запросам	На бумажном носителе и/или в электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России и на уровне территориальных органов
3	Решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган организацией финансового рынка	По мере вынесения	В электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
4	О выявленных признаках номинальной деятельности иностранных юридических лиц, в том числе зарегистрированных на территории оффшорных юрисдикции	По запросу	На бумажных носителях/в электронной форме без раскрытия банковской тайны	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
5	О лицах, в отношении которых по материалам Росфинмониторинга	По запросу	На бумажных носителях	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и

	постановлены обвинительные приговоры			ФНС России
6	Перечень организаций, которые стоят на учете в Росфинмониторинге в качестве операторов по приему платежей	По запросу	На бумажном носителе и/или в электронной форме	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России и на уровне территориальных органов
7.	Информация о признаках несоблюдения организаторами азартных игр, а также операторами лотерей требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Еженедельно, ежеквартально*	В электронном виде и/или на бумажном носителе	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
8.	Информация о признаках неэффективности систем внутреннего контроля организаторов азартных игр, а также операторов лотерей	По мере выявления	В электронном виде и/или на бумажном носителе	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
9.	Сведения о типологиях, схемах и методах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	По мере выявления	В электронном виде и/или на бумажном носителе	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России
10	Сведения о бенефициарных владельцах клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	По запросу	В электронном виде и/или на бумажном носителе	На уровне центральных аппаратов Росфинмониторинга и ФНС России

\* Периодичность представления информации определяется Протоколом информационного взаимодействия в зависимости от вида информации и способа ее передачи.

**Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 30 сентября 2013 г. О вопросах, подлежащих проверке в целях выявления фактов несоответствия действий (бездействия) организации (должностных лиц, сотрудников организации), индивидуального предпринимателя законодательству в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

---

*Краткая суть документа:*

**Борьба с легализацией преступных доходов: устанавливаем бенефициарного владельца и замораживаем средства экстремистов**

*Даны ответы на отдельные вопросы применения "антиотмывочного" законодательства.*

*В частности, разъяснен порядок действий в ситуации, когда невозможно установить выгодоприобретателя до приема на обслуживание клиента. Росфинмониторинг рекомендует в таком случае зафиксировать проводимые операции с денежными средствами (иным имуществом) в соответствии с правилами внутреннего контроля и оценить степень риска их причастности к легализации денежных средств или финансированию терроризма. При наличии подозрений об операции следует сообщить в Росфинмониторинг, при их отсутствии - сделать соответствующую пометку в анкете клиента. При этом выгодоприобретатель устанавливается впоследствии.*

*Даны пояснения по поводу определения бенефициарного владельца. Так, возможность контролировать действия клиента - физлица другим физлицом может вытекать из психического или физического принуждения клиента к совершению операций, материальной заинтересованности в проведении от своего имени финансовых операций по поручению бенефициарного владельца, иного зависимого состояния.*

*Если доля в капитале клиента (более 25%) принадлежит учредителю - юрлицу, следует определить бенефициарного владельца учредителя. Если же после принятия всех доступных мер конечный бенефициарный владелец не установлен, им признается руководитель учредителя - юрлица, имеющего преобладающую долю в капитале клиента.*

*Бенефициарного владельца следует проверять на предмет наличия у него статуса публичного должностного лица, причастности к экстремистской деятельности или терроризму, блокирования принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.*

*Также разъяснен порядок замораживания (размораживания) денежных*

средств (иного имущества). Если клиент просит объяснить причины замораживания, закон разрешает проинформировать его об отказе выполнить распоряжение о совершении операции. При этом не допускается отказ в зачислении денежных средств на счет клиента. Совершение остальных операций (за некоторым исключением) приостанавливается на 5 рабочих дней. В числе таких исключений - расходование зарплаты (не более 10 тыс. руб. в месяц на каждого члена семьи), пенсии, стипендии, пособия; уплата налогов.

В целях обеспечения прозрачности контрольно-надзорных мероприятий, осуществляемых Федеральной службой по финансовому мониторингу, по вопросам соблюдения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях оказания таким организациям и индивидуальным предпринимателям методической помощи для осуществления самостоятельной проверки осуществления внутреннего контроля, предлагаем перечень вопросов, подлежащих проверке, с приведением нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, регламентирующих данные требования.

**Вопросы, подлежащие проверке в целях выявления фактов несоответствия действий (бездействия) организации (должностных лиц, сотрудников организации), индивидуального предпринимателя законодательству о ПОД/ФТ**

Вопросы проверки	Законодательство о ПОД/ФТ, регламентирующее деятельность организации, индивидуального предпринимателя
1	2
Соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем требования по постановке на учет в Росфинмониторинге, в том числе - соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем сроков постановки на учет в Росфинмониторинге	Пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ); Информационное письмо от 17.07.2013 N 29. Пункт 2 Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденного постановлением Правительства РФ от 23.04.2013 N 364.
Наличие в организации, у индивидуального предпринимателя	Пункт 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ

правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утвержденных руководителем организации (индивидуальным предпринимателем) (далее - ПВК)	
Соответствие ПВК требованиям законодательства о ПОД/ФТ	Абзац 10 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций)" (далее - постановление Правительства N 667)
Наличие в организации, у индивидуального предпринимателя специального должностного лица (далее - СДЛ).	Абзац 1 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Пункт 1 постановления Правительства РФ от 05.12.2005 N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - постановление Правительства РФ N 715).
Соответствие СДЛ квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ.	Пункт 1 постановления Правительства РФ N 715.
Соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе: - наличие утвержденной руководителем организации, индивидуальным предпринимателем программы обучения по ПОД/ФТ и ее соответствие требованиям к обучению. - ведение организацией учета обучения (в том числе, определение тематики обучающих мероприятий, сроков их проведения и фамилий лиц, ответственных за проведение обучения). - наличие утвержденного руководителем организации индивидуальным предпринимателем, перечня сотрудников, которые должны проходить обучение по ПОД/ФТ (далее -	Абзацы 10 и 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Раздел III приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - приказ Росфинмониторинга N 203). Абзацы 10 и 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; приказ Росфинмониторинга N 203. Абзац 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Пункты 2 и 3 приказа Росфинмониторинга N 203. Абзац десятый пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Пункты 7 и 9 приказа Росфинмониторинга N 203. Абзац десятый пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Пункты 8 и 9 приказа Росфинмониторинга N 203. Пункты 10, 11 и 13 приказа Росфинмониторинга N 203. Пункт 12 приказа Росфинмониторинга N 203.



<p>Перечень сотрудников), а также соответствие Перечня сотрудников требованиям законодательства.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение (своевременность проведения) вводного инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, ПВК и внутренними документами организации по ПОД/ФТ.</li> <li>- проведение дополнительного инструктажа сотрудников.</li> <li>- прохождение обучения в форме целевого инструктажа.</li> <li>- прохождение обучения в форме повышения уровня знаний.</li> </ul>	
<p>Соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдение организацией требования о проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе, полнота отражения в анкетах клиента (или иных документах) сведений, необходимых для идентификации клиента в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ.</li> <li>- соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем требования о принятии обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению и идентификации выгодоприобретателей.</li> <li>- наличие, использование и доведение до сведения филиалов и внутренних структурных подразделений организации актуального Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень террористов и экстремистов).</li> <li>- соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем требования о проведении проверки наличия в отношении клиентов сведений об их причастности к экстремистской деятельности или</li> </ul>	<p>Подпункт 1 пункта 1 и абзац десятый пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункт 8 постановления Правительства РФ N 667;  Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 N 59 "Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (далее - приказ Росфинмониторинга N 59)  Подпункт 2 пункта 1 и абзац 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункт 8 постановления Правительства РФ N 667;  Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 N 59  Пункт 2 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ  Постановление Правительства РФ от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".  Пункт 2 статьи 6, подпункт 4 пункта 1 статьи 7 и пункт 10 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Подпункт "б" пункта 8 постановления Правительства РФ N 667;  Пункты 2.1 и 2.4 Приказа Росфинмониторинга N 59  Подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ  Подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ  Подпункт 2 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ  Подпункт 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункт 8 постановления Правительства РФ N 667;</p>

<p>терроризму.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- соблюдение требования о принятии обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (далее - ИПДЛ)</li><li>- соблюдение требования о принятии обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (далее - национальные ПДЛ).</li><li>- соблюдение требования о принятии на обслуживание ИПДЛ на основании письменного решения руководителя организации либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, которому руководителем организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия</li><li>- соблюдение требования по выявлению среди клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ.</li><li>- соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем требования об оценке уровня Риска и пересмотре уровня Риска</li><li>- соблюдение организацией, индивидуальным предпринимателем требования о периодическом обновлении информации о клиентах,</li></ul>	<p>Пункт 2.1 Приказа Росфинмониторинга N 59. Абзац 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ; Пункты 13-15 постановления Правительства РФ N 667; Пункты 2.12-2.19 Приказа Росфинмониторинга N 59 Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N 17. Подпункт 3 пункта 1 и абзац 11 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, Пункт 2.10 Приказа Росфинмониторинга N 59.</p>
--	--

выгодоприобретателях.	
<p>Соблюдение порядка выявления операций, в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю.</li> <li>- соблюдение порядка выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля возникли подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ (далее - подозрительная операция).</li> </ul>	<p>Подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункты 16-24 постановления Правительства РФ N 667.  Пункт 3 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункты 16-24 постановления Правительства РФ N 667.</p>
<p>Соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдение порядка документального фиксирования информации</li> <li>- соблюдение порядка представления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.</li> <li>- соблюдение порядка представления в уполномоченный орган сведений о подозрительных операциях</li> </ul>	<p>Подпункт 4 пункта 1 и пункт 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункты 25-28 постановления Правительства РФ N 667.  подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 N 245 "Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - приказ Росфинмониторинга N 245).  Пункт 3 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Приказ Росфинмониторинга N 245.</p>
<p>Соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ</p>	<p>Пункт 10 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ</p>
<p>Соблюдение срока хранения документов, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона N 115-ФЗ</p>	<p>Пункт 4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;  Пункт 33 постановления Правительства РФ N 667</p>
<p>Соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.</p>	<p>Абзац 4 статьи 4 и пункт 6 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ</p>

\* Требования п. 1, 2 распространяются на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы

**Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 января 2014 г. "Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [извлечения из документа]**

...12. Каков порядок принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"?

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, указанные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ (далее - организации и индивидуальные предприниматели), обязаны принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - перечень), либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень (далее - решение межведомственного органа).

Из вышеобозначенной нормы следует, что организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества по отношению ко всем организациям или физическим лицам, включенным в Перечень, либо указанным в решении межведомственного органа.

О принятых мерах организации и индивидуальные предприниматели обязаны незамедлительно проинформировать Росфинмониторинг в порядке,

установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

14. Что является основанием для полного размораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества, в отношении которых организацией или индивидуальным предпринимателем были приняты меры по замораживанию (блокированию)?

В соответствии с подпунктом б пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень.

Из вышеобозначенной нормы следует, что организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества по отношению ко всем организациям или физическим лицам, включенным в перечень.

Отсутствие в обновленной редакции Перечня информации об организации или физическом лице, которые были включены в предыдущую редакцию перечня (редакцию перечня по состоянию на определенную дату), является основанием для размораживания (разблокирования) организацией или индивидуальным предпринимателем принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

При этом, учитывая, что момент прекращения мер по замораживанию Федеральным законом N 115-ФЗ не установлен, в части срока считаем необходимым исходить от обратного применительно к обязанности принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Таким образом, применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об исключении организации или физического лица из перечня.

В части, касающейся размораживания (разблокирования) денежных

средств и иного имущества организаций или физических лиц, в отношении которых решение о замораживании (блокировании) было принято межведомственным органом следует отметить, что порядок принятия такого решения будет определен указом Президента Российской Федерации "Об утверждении Положения о межведомственном координационном органе по противодействию финансированию терроризма", проект которого сейчас проходит процедуру согласования в заинтересованных федеральных органах исполнительной власти. Не смотря на то, что окончательная редакция данного проекта указа пока не выработана, на сегодняшний день предполагается, что межведомственным координационным органом будет приниматься отдельное решение (имеющее свои реквизиты), в соответствии с которым будут отменяться ранее принятые решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

15. Каково содержание принимаемых организациями и индивидуальными предпринимателями мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

Статья 3 Федерального закона N 115-ФЗ содержит определение понятия "блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг", под которым понимается адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Содержание принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе кредитными организациями, мер по замораживанию (блокированию) Федеральный закон N 115-ФЗ не раскрывает.

В то же время, согласно пункту 2 статьи 7 Федерального закона организации обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, требования к которым устанавливаются Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с Росфинмониторингом.

В настоящее время соответствующий проект постановления Правительства Российской Федерации Росфинмониторингом разработан. С ним

можно ознакомиться на официальном сайте [www.regulation.gov.ru](http://www.regulation.gov.ru) в сети Интернет.

Кроме того, Банком России разработан проект указания по внесению изменений в Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П).

Оба названных проекта предусматривают включение в правила внутреннего контроля программы, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества.

В этой связи представляется, что характер принимаемых мер по замораживанию (блокированию) должен определяться организациями и индивидуальными предпринимателями самостоятельно с учетом требований законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и обеспечивать путем разработки комплекса мер организационного, технического и иного характера невозможность совершения организацией или физическим лицом, включенными в перечень, либо в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании), операций с принадлежащими им денежными средствами или иным имуществом.

#### 16. Каков порядок действий организации или индивидуального предпринимателя при обращении к ним организации или физического лица, включенных в перечень?

Характер действий организации или индивидуального предпринимателя при обращении клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, зависит от характера распоряжения или вопроса, с которым обращается данный клиент.

Так, в случае если клиент обращается за разъяснением причин замораживания (блокирования) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества организации необходимо руководствоваться статьей 4 Федерального закона N 115-ФЗ, допускающей информирование клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При обращении клиента с требованием об осуществлении операции по зачислению денежных средств на его счет действия организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, будут основываться на положениях пункта 10 статьи 7 Федерального закона N

115-ФЗ, согласно которым такая организация не вправе отказать клиенту в совершении данной операции.

В свою очередь, если клиент организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которого данной организацией применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, обращается с требованием об осуществлении операции, не связанной с зачислением денежных средств на его счет, такая организация, руководствуясь абзацем первым пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязана приостановить совершение операции на два рабочих дня со дня, когда распоряжение клиента о ее совершении должно быть выполнено.

18. В чем отличие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества от мер по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых организациями или физическими лицами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)?

Федеральным законом определяется, что физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 7 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Имеется в виду "подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона"

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в



размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

Таким образом, требование о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества организациями и индивидуальными предпринимателями в отношении перечисленных операций не применяется.

При этом, механизм приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом согласно Федеральному закону будет применяться только в случае совершения физическим лицом, включенным в перечень, операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10000 рублей, а также в случае если хотя бы одной из сторон операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в перечень, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

При этом, обращаем внимание, что в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ (в редакции Федерального закона от 28.12.2013 N 403-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма") увеличивается срок, на который организации и индивидуальные предприниматели приостанавливают операции с денежными средствами или иным имуществом (до 5 дней).

**Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу 30 июля 2018 г. N 55 "О применении отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в ред. Федерального закона от 29.12.2017 N 470-ФЗ) в части функционирования механизма "реабилитации" клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в обслуживании"**

---

*Краткая суть документа:*

Предусматривает ли антиотмывочный закон нормы для реабилитации клиентов, которым отказали в обслуживании?

*Разъяснено, что Росфинмониторинг не ведет перечни лиц, участвующих в сомнительных операциях. Есть список организаций и физлиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремизму или терроризму.*

*Также Служба не уполномочена выдавать распоряжения кредитным организациям о блокировке счетов, об ограничении или запрете на выдачу и/или замену банковских карт, об установлении запрета на открытие банковских счетов (вкладов), введении ограничения на использование ДБО тех или иных клиентов.*

*Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, если полученная в соответствии с антиотмывочным законом информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.*

*При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, указанного постановления субъект проводит ее по распоряжению клиента, если не принято иное решение, ограничивающее совершение такой операции.*

*Также разъяснено, по каким причинам банк блокирует или приостанавливает операции; в каких случаях могут расторгнуть договор банковского счета или отказать в совершении операции; откуда кредитная организация или некредитная финансовая организация узнает, что другой банк расторг с клиентом договор банковского счета.*

---

1. Ведет ли Росфинмониторинг какой-либо список лиц, участвующих в сомнительных операциях?

В соответствии с требованиями пункта 2 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ 1, Указа N 8082, постановления Правительства Российской Федерации N 804 3 Росфинмониторинг формирует только Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень).

Включение в Перечень и исключение из него осуществляется по основаниям, предусмотренным пунктами 2.1. и 2.2. статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ.

Ведение Росфинмониторингом каких-либо перечней лиц, участвующих в сомнительных операциях, действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

## 2. Вправе ли Росфинмониторинг выдать распоряжение кредитным организациям о блокировке счетов, ограничить или запретить выдачу банковских карт, установить запрет на открытие банковского счета (вклада), ввести ограничения на использование дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?

Действующим законодательством Российской Федерации Росфинмониторинг не наделен полномочиями выдать распоряжения кредитным организациям о блокировке счетов, об ограничении или запрете на выдачу и/или замену банковских карт, об установлении запрета на открытие банковских счетов (вкладов), введении ограничения на использование ДБО тех или иных клиентов.

## 3. Почему банк заблокировал или приостановил операцию?

В соответствии с положениями статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ субъекты, поименованные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ 4 (далее - субъекты), обязаны:

- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 5, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 указанного закона,

- приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или

иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 указанной статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ;

Кроме того, по решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 4. Уполномочен ли Росфинмониторинг приостанавливать операции (сделки)?

Согласно статье 8 Федерального закона N 115-ФЗ Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток в случае, если полученная в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, указанного постановления уполномоченного органа субъект осуществляет операцию по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

#### 5. На каком основании субъекты, поименованные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ, расторгают договор банковского счета или отказывают в совершении операции?

Согласно пункту 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитные организации вправе:

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью

заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ субъекты вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решения об отказе или расторжении субъекты принимают самостоятельно на основании программ и порядка, закрепленных в их правилах внутреннего контроля.

Обо всех случаях отказа или расторжения субъекты обязаны информировать Росфинмониторинг.

#### 6. Откуда кредитная организация или некредитная финансовая организация узнает, что с клиентом расторг договор банковского счета другой банк?

В соответствии с пунктом 13.2. статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ Росфинмониторинг направляет информацию, представленную субъектами, в Банк России.

Согласно пункту 13.3. статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ Банк России доводит полученную от Росфинмониторинга информацию до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в порядке, установленном положением Банка России 30.03.2018 N 639-П 7.

#### 7. Какой порядок обжалования действий кредитной организации или некредитной финансовой организации при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ?

В случае принятия кредитной организацией или некредитной финансовой организацией решения об отказе или расторжении, предусмотренных пунктами 5.2. и 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, клиент вправе обжаловать их действия.

1. В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ клиент вправе представить в кредитную организацию (некредитную финансовую организацию) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - решение об отказе).

Кредитная организация (некредитная финансовая организация) обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

2. В случае получения от кредитной организации (некредитной финансовой организации) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, клиент вправе обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия указанного решения в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации (далее - межведомственная комиссия).

Перечень сведений и документов, необходимых для представления в межведомственную комиссию, определен Указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации".

Согласно пункту 13.6. статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований соответствующей кредитной организации (некредитной финансовой организации) межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией (некредитной финансовой организацией), исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей кредитной организации (некредитной финансовой организации), для которой оно является обязательным, не позднее

трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

После получения кредитной организацией (некредитной финансовой организацией) решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной кредитной организацией (некредитной финансовой организацией) ранее было принято решение об отказе, такая кредитная организация (некредитная финансовая организация) обязана представить в Росфинмониторинг сведения согласно абзацам второму и третьему пункта 13 или абзацу второму пункта 13.1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) соответственно.

Кроме того, действия кредитной организации (некредитной финансовой организации) по-прежнему можно обжаловать в суде.

**8. Какой порядок обжалования действий организации или индивидуального предпринимателя (за исключением кредитной организации или некредитной финансовой организации) при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ?**

В случае принятия организацией или индивидуальным предпринимателем (за исключением кредитной организации или некредитной финансовой организации), осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организация (ИП)), решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, клиент, руководствуясь пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, с учетом полученной от указанной организации (ИП) информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию (ИП) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Организация (ИП) обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае получения от организации (ИП) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, клиент указанной организации (ИП) вправе обжаловать принятое организацией (ИП) решение об отказе от проведения

операции в судебном порядке.

## 9. Вправе ли Росфинмониторинг информировать о причинах отказа в обслуживании клиенту?

Федеральная служба по финансовому мониторингу не уполномочена информировать лиц, в отношении которых субъектом приняты решения об отказе или расторжении о причинах принятия указанных решений.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона N 115-ФЗ субъекты самостоятельно информируют клиентов об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах.

Порядок такого информирования определяется субъектом в правилах внутреннего контроля.

---

*1 Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ).*

*2 Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (далее - Указ N 808).*

*3 Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей".*

*4 Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, а также индивидуальные предприниматели, являющихся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющих скупку, куплю-продажу*



драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальные предприниматели, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

5 Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень,

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

6 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды;

7 Положение Банка России 30.03.2018 N 639-П "О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом".

## **Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 декабря 2016 г. "О типовых нарушениях обязательных требований законодательства в сфере о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявляемых Росфинмониторингом при проведении контрольных мероприятий"**

---

*Краткая суть документа:*

О наиболее распространенных нарушениях законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

*Выявлены наиболее распространенные нарушения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.*

*К ним, в частности, относится непредставление поднадзорными Росфинмониторингу организациями и индивидуальными предпринимателями сведений о результатах проверки о наличии среди своих клиентов организаций и физлиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

*Это также неиспользование личного кабинета на сайте Службы для скачивания/просмотра действующего перечня организаций и физлиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности.*

*Перечислены и другие нарушения, а также способы их исправления.*

---

Федеральной службой по финансовому мониторингу проведен анализ нарушений обязательных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), выявляемых при проведении контрольных мероприятий в отношении поднадзорных организаций и индивидуальных предпринимателей.

Наиболее распространенными нарушениями законодательства о ПОД/ФТ являются:

- непредставление сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо

должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Указанная обязанность закреплена подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ). Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели (далее - организации (ИП)) обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

По факту неисполнения обязанности по информированию (не реже чем один раз в три месяца) Росфинмониторинга о результатах проверки среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организациям (ИП) следует направить все отчеты по форме ФЭС 3-ФМ (для организаций за период с 30 июня 2013 года по настоящее время, для индивидуальных предпринимателей с 31 июля 2013 года по настоящее время).

Отчет по форме ФЭС 3-ФМ направляется один раз в три месяца независимо от того выявлены ли среди клиентов организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Порядок представления отчета по форме ФЭС 3-ФМ подробно описан в информационном письме Росфинмониторинга от 13 мая 2016 года N 52.

- наличие отверженных и неисправленных сообщений, подлежащих контролю

В соответствии с пунктами 3.9, 3.10 и 3.15 Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом N 115-ФЗ, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 N 110, при получении информации о невозможности принятия сообщения, организация принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные Росфинмониторингом замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете либо АРМ указанной информации, представляет в Росфинмониторинг исправленное сообщение целиком.

Исправленное ФЭС должно иметь значение элемента "Вид сообщения" - "2 - исправление записи". В элементах "Номер сообщения" и "Дата сообщения" указываются номер и дата первично представленного ФЭС. В реквизите "Дата

исправления/замены записи" указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения, с обязательным заполнением элемента "Идентификатор сообщения Росфинмониторинга".

Для инициативного внесения изменений и дополнений в ранее представленное и принятое Росфинмониторингом сообщение организация представляет заменяющее ФЭС целиком, имеющее значение элемента "Вид сообщения" - "3 - запрос замены записи", с указанием в элементе "Дополнительная информация" вносимых изменений в сообщение с заполнением элемента "Идентификатор сообщения Росфинмониторинга". При этом в элементах "Номер сообщения" и "Дата сообщения" заменяющего сообщения указываются номер и дата первично представленного ФЭС, а в элементе "Дата исправления/замены записи" указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения.

При наличии отвергнутых сообщений (по причине отмены приказа Росфинмониторинга N 245), представленных по форме 4-СПД, в случае если при этом взамен отвергнутых сообщений направлены новые в формате ФЭС 1-ФМ (по форме, установленной приказом Росфинмониторинга N 110) и имеющих статус "принято", организации (ИП) необходимо направить в адрес Росфинмониторинга запрос на удаление отвергнутых сообщений по форме 4-СПД.

В запросе указываются причины удаления сообщения, а также данные, позволяющие однозначно идентифицировать сообщение об операции (номер сообщения, дата сообщения, идентификатор сообщения, а также иные дополнительные сведения, содержащиеся в сообщении), и способ представления сообщения. Также в запросе необходимо указать идентификационные данные сообщения переставленного в формате ФЭС 1-ФМ (номер сообщения, дата сообщения, идентификатор сообщения), представленного взамен отвергнутого.

- неиспользование Личного кабинета для скачивания/просмотра действующего Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности (далее - Перечень)

Согласно пункту 2 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

Организации (ИП) необходимо организовать регулярную работу по использованию указанного Перечня в целях выявления таких лиц при

идентификации клиентов.

При организации работы с Перечнем необходимо руководствоваться пунктом 21 постановления Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 804 "Об утверждении Правил определения Перечня, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей", в соответствии с которым Перечень до субъектов Федерального закона N 115-ФЗ доводится только через их личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга.

- нарушение требований по обучению кадров в целях ПОД/ФТ, в части прохождения специальным должностным лицом обучения в форме целевого инструктажа

Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" установлены приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 203)

Согласно пункту 10 Положения N 203 обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

- несоответствие правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями требованиям законодательства о ПОД/ФТ

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

В случае внесения изменений в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ организации и индивидуальные предприниматели обязаны вносить соответствующие изменения в свои правила внутреннего контроля.

Сроки внесения изменений в правила внутреннего контроля в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ Федеральным

законом N 115-ФЗ или иными нормативными правовыми актами в настоящее время не регламентированы.

Вместе с тем, в случае внесения в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, организациям и индивидуальным предпринимателям рекомендуется в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта внести в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

Новая редакция правил внутреннего контроля или изменения к действующей редакции утверждаются руководителем организации (ИП).

-----

**Как и в каких целях будет использоваться Росфинмониторингом информация, полученная в порядке п.п. 5 ч. 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ? В частности, будет ли эта информация предоставляться другим государственным органам, организациям или гражданам? Будет ли она как-то обнародована (например, опубликована или размещена в свободном доступе в сети Интернет)?**

Действующими законодательными, подзаконными и нормативными документами не предусмотрено какое-либо распространение информации, полученной Федеральной службой по финансовому мониторингу в процессе осуществления деятельности в рамках установленных полномочий, в том числе предоставление ее другим государственным органам Российской Федерации, организациям и гражданам. Указанная информация не подлежит размещению в общедоступных источниках, в том числе не подлежит опубликованию, и размещению в сети Интернет.

Полученная в порядке, установленном Федеральным Законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" информация будет использоваться Федеральной службой по финансовому мониторингу исключительно для внутреннего пользования и для осуществления полномочий, установленных указанным выше Федеральным законом и Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года N 808.

Исключение составляет передача информации в правоохранительные и налоговые органы в порядке, установленном статьей 8 Федерального закона N 115-ФЗ, которой установлено, что при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией

(отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные или налоговые органы в соответствии с их компетенцией.

Кроме того, в соответствии со статьей 8.1 указанного законодательного акта уполномоченный орган обязан в целях противодействия коррупции предоставлять руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) и Председателю Центрального банка Российской Федерации по их запросам, направленным в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, имеющуюся у него информацию.

Необходимо отметить, что статьей 8 Федерального закона N 115-ФЗ работники уполномоченного органа (Росфинмониторинга) при исполнении указанного законодательного акта обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений.

Той же нормой Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ установлено, что вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Федеральная служба по финансовому мониторингу*  
*<http://www.fedsfm.ru>*

## Документы от ЦБ РФ и Ассоциации российских банков

### Письмо Банка России от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390 "Ответы на вопросы банков - членов Ассоциации региональных банков России" [извлечение]

**Что в контексте рекомендаций, изложенных в письме Банка России N 236-Т\*(19) следует понимать под "минимальной налоговой нагрузкой"? Исходя из каких данных следует производить сравнительный анализ уплаченных платежей по налогам и сборам (с чем сравнивать данные по уплаченным клиентам налогам)? Какой размер платежей по налогам и сборам будет считаться "незначительным"?**

По нашему мнению, не может быть единого (унифицированного) количественного показателя, определяющего минимальный уровень налоговой нагрузки, и, соответственно, объемов платежей по налогам и сборам, которые могут считаться незначительными. Это обусловлено особенностями налогообложения тех или иных видов хозяйственной деятельности.

Для определения "минимальной налоговой нагрузки" кредитные организации могут использовать отношение сумм налогов и сборов, уплаченных клиентом, к объемам списания денежных средств с его счетов. При этом дополнительно в рамках изучения деятельности клиента кредитным организациям необходимо оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с масштабом операций, проводимых по его счетам, а также учитывать особенности налогообложения его деятельности.

**Что подразумевается под "списанием денежных средств" для определения транзитных операций? Подпадают ли расчеты с поставщиками под указанное списание? Какое количество контрагентов включает в себя понятие "большое"?**

Для определения транзитных операций используются все списания денежных средств со счетов клиентов, включая расчеты с поставщиками.

Количество контрагентов в большинстве случаев определяется спецификой хозяйственной деятельности клиентов: для одних видов деятельности - это может быть 2 и более клиентов, для других 10 и более и т.д.



**Какие этапы взаимодействия с клиентами, обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания и какие особенности выявления операций, осуществляемых с использованием технологий дистанционного доступа, должны быть отражены в ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации в целях надлежащего исполнения требований абзаца 6 пункта 2.5\*(20) и абзаца 5 пункта 5.2\*(21) Положения N 375-П?**

Кредитные организации самостоятельно с учетом специфики деятельности клиентов и риск-ориентированного подхода определяют в ПВК по ПОД/ФТ этапы взаимодействия с клиентами, обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, и особенности выявления операций, осуществляемых с использованием технологий дистанционного доступа.

**О предложении кредитных организаций увязать предельную величину показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами с величиной активов кредитной организации (в настоящее время 3 млрд руб. за квартал для всех кредитных организаций).**

Предложение об увязке предельной величины показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами с величиной активов кредитной организации представляется нецелесообразным, поскольку необходимо ограничить объем проведения сомнительных безналичных и наличных операций любыми кредитными организациями вне зависимости от величины их активов.

**В отношении просьбы кредитных организаций разъяснить методику определения критериев высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций, согласно письму N 172-Т.**

Используемые подходы в отношении критериев оценки вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами, объемов таких операций, алгоритмов расчетов операций, обладающих признаками сомнительности, изначально ориентированы на исключение возможности необоснованного отнесения финансовых операций клиентов кредитных организаций к сомнительным операциям, и недопущение искусственного завышения показателей сомнительных операций.

В этих целях разработана методика, утвержденная руководством Банка России. Данная методика носит непубличный характер.

**О предложении кредитных организаций исключить из показателя объема**

**сомнительных операций клиентов с безналичными денежными средствами (авансовые платежи), ввоз товара по которым подтвержден документами или уплатой косвенных налогов.**

Операции клиентов по переводу в виде авансовых платежей денежных средств в пользу нерезидентов по договорам за товары, ввоз которых подтвержден легитимными таможенными документами и заявлениями о ввозе товаров и уплате косвенных налогов в отношении товаров из стран Таможенного союза (с подтверждением соответствующей уплаты косвенных налогов), Департамент финансового мониторинга и валютного контроля к сомнительным операциям не относит.

## Методические рекомендации Банка России от 4 декабря 2015 г. N 35-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"

---

*Краткая суть документа:*

### Банк России о схеме уклонения от уплаты налогов и легализации преступных доходов, в которой участвуют организации розничной торговли

*Банк России обращает внимание на совершение хозяйствующими субъектами следующих незаконных операций по получению наличных денежных средств.*

*Наличные деньги, полученные организациями розничной торговли в результате своей деятельности и подлежащие хранению на банковских счетах в банках, передаются третьим лицам. Такие заказчики "оплачивают" полученные в наличной форме денежные средства, перечисляя их в безналичной форме на расчетный счет (счета) организации, в т. ч. путем совершения многочисленных транзитных операций.*

*Такие зачисления производятся по договорам, исполнение которых не предполагает уплату НДС (агентирование, заем, уступка прав требования и т. п.).*

*ЦБ РФ полагает, что это делается для того, чтобы не уплачивать налоги, легализовать доходы, полученные преступным путем.*

*Кредитным организациям рекомендуется, в частности, обращать повышенное внимание на все операции, совершаемые организациями розничной торговли, запрашивать у данных субъектов документы о сумме полученной наличной выручки (например, за месяц), соотносить эти данные с теми, что получены при идентификации клиента. При выявлении нарушений необходимо принимать меры, предусмотренные законодательством.*

---

В результате осуществления Банком России надзорной деятельности за кредитными организациями наблюдается снижение объема операций по обналичиванию денежных средств с использованием банковских счетов.

Вместе с тем на фоне снижения объемов операций по обналичиванию денежных средств в банковском секторе недобросовестными хозяйствующими субъектами используются альтернативные схемы по получению наличных денежных средств, в том числе при активном участии лиц, осуществляющих розничную торговлю товарами (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами) за наличный расчет, в том числе через торговую сеть (далее -

организация розничной торговли).

Так, полученные организацией розничной торговли в результате торговой деятельности наличные денежные средства, подлежащие в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" хранению на банковских счетах в банках (далее - наличная выручка), передаются третьим лицам - заказчикам наличных денежных средств, которые "оплачивают" полученные в наличной форме денежные средства, перечисляя денежные средства в безналичной форме на расчетный счет (расчетные счета) организации розничной торговли, в том числе путем проведения многочисленных транзитных операций\*. При этом вышеуказанные зачисления денежных средств на расчетный счет организации розничной торговли, как правило, производятся по договорам, исполнение которых не предполагает уплату налога на добавленную стоимость (агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования и т.п.) (далее - Зачисления).

По оценкам Банка России, действительными целями указанных операций с наличными денежными средствами могут являться уклонение от уплаты налогов, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и иные противозаконные цели.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения реализации принципа "знай своего клиента" и программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе управления риском потери деловой репутации, связанным с вовлечением кредитной организации в осуществление противоправной деятельности, Банк России рекомендует кредитным организациям, в которых открыты расчетные счета организаций розничной торговли, на которые внесение наличной выручки не производится либо производится в незначительных объемах и регулярно (как правило, более одного раза в неделю) поступают Зачисления, следующее:

обеспечивать повышенное внимание всем операциям организации розничной торговли;

направлять в уполномоченный орган информацию о Зачислениях на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ);

запрашивать у организации розничной торговли документы (сведения), являющиеся основанием для Зачислений, обосновывающие экономический смысл и законные цели Зачислений;

запрашивать у организации розничной торговли документы о сумме полученной наличной выручки (например, за месяц\*\*), соотносить эти данные с информацией, полученной при идентификации организации розничной

торговли (в частности, с информацией о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, полученной в соответствии с пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ);

запрашивать у организации розничной торговли документы, подтверждающие внесение организацией розничной торговли в соответствующий период времени наличных денежных средств на расчетный счет (расчетные счета), открытый (открытые) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), в объеме, сопоставимом с суммой полученной наличной выручки;

в случае непредставления организацией розничной торговли документов (сведений), предусмотренных абзацами восьмым-десятым настоящих методических рекомендаций, реализовывать в отношении нее право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ в выполнении распоряжения о совершении операции организации розничной торговли рассматривать вопрос о реализации в отношении нее права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

в отношении владельца банковского счета, с которого осуществляются Зачисления, реализовывать меры, предусмотренные письмом Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Г.В. Бобрышева) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин

-----  
*\* Признаки, которыми могут характеризоваться транзитные операции, изложены в письме Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*\*\* Кредитная организация самостоятельно определяет период, за который она будет запрашивать соответствующую информацию, с учетом особенностей деятельности клиента.*

## Методические рекомендации Банка России от 13 апреля 2016 г. N 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"

---

*Краткая суть документа:*

На какие операции по счетам кредитные организации должны обращать особое внимание?

*ЦБ РФ выявляет кредитные организации, обслуживающие клиентов - юрлиц, по банковским счетам которых продолжительное время (в среднем 3 месяца) операции не проводятся либо проводятся в незначительных объемах. Впоследствии такие счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в т. ч. операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из России, перевода средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также транзитных операций.*

*Сообщается, что указанные клиенты как правило обладают 2 или более следующими признаками: минимальный размер уставного капитала; учредитель (участник) клиента, его руководитель и (или) лицо, ведущее бухгалтер, совпадают; в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа указан адрес массовой регистрации; данный орган отсутствует по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.*

*До начала активного использования счетов операции по ним (в случае их проведения), как правило, характеризуются совокупностью следующих признаков: списания не превышают 3 млн руб. в месяц; операции носят нерегулярный характер; платежи в бюджет со счета не перечисляются или перечисляются в размерах не более 0,5% от дебетового оборота, при этом размер сумм НДФЛ с зарплаты работников клиента может свидетельствовать о занижении реальных сумм зарплаты (налогооблагаемой базы).*

*В связи с изложенным ЦБ РФ рекомендует включать в договоры, предусматривающие обслуживание с использованием технологии дистанционного доступа к счету и создающие возможность распоряжаться средствами, используя аналог собственноручной подписи, право кредитной организации приостановить услуги в части использования указанной технологии.*

*Указаны условия, при выполнении которых рекомендуется возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к счету. В частности, это личное обращение в*

*кредитную организацию физлица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа клиента.*

---

В результате осуществления надзорной деятельности Банком России выявляются кредитные организации, обслуживающие клиентов - юридических лиц, по банковским счетам которых продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводятся в незначительных объемах. Впоследствии указанные счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из Российской Федерации, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также операций, отвечающих признакам транзитных операций, указанным в письме Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

До начала активного использования таких банковских счетов операции по ним (в случае проведения операций), как правило, характеризуются совокупностью следующих признаков:

а) списание денежных средств с банковского счета не превышает трех миллионов рублей в месяц (в том числе в счет уплаты коммунальных услуг, аренды недвижимого имущества, а также иных платежей, связанных с деятельностью клиента);

б) операции по банковскому счету носят нерегулярный характер;

в) уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковского счета не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по такому счету, при этом размер сумм налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ), уплачиваемых с заработной платы работников клиента, может свидетельствовать о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы).

Указанные в первом абзаце настоящих Методических рекомендаций клиенты (далее - клиенты), как правило, обладают двумя или более нижеследующими признаками:

а) размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы;

б) учредитель (участник) клиента, его руководитель и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета клиента, совпадают в одном

лице;

в) в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа клиента - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;

г) постоянно действующий исполнительный орган клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

Начало активного использования клиентами указанных банковских счетов может совпадать со сменой учредителей (участников) клиента и (или) изменением его фирменного наименования и (или) адреса и (или) места нахождения, "может объясняться" закрытием банковских счетов клиентов в иных кредитных организациях в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе по причине использования этих банковских счетов в целях проведения по ним транзитных операций\*.

В связи с изложенным Банк России в дополнение к рекомендациям, приведенным в письме Банка России от 27.04.2007 N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)", рекомендует кредитным организациям включать в договоры, предусматривающие обслуживание клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) и создающие для уполномоченного лица (лиц) такого клиента возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства (далее - аналог собственноручной подписи), право кредитной организации по приостановлению услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), а также их возобновлению с учетом условий, предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями.

В случае обнаружения банковских счетов, которые не используются клиентами либо использование которых подпадает под указанные в настоящих Методических рекомендациях признаки, кредитной организации рекомендуется отказывать клиенту в предоставлении услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и



клиентом.

Возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) рекомендуется при условии:

личного обращения в кредитную организацию физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа клиента\*\*,

обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также рассмотрения вопроса о запросе у клиента документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью клиента, и анализа представленных клиентом документов,

представления клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами.

В случае начала активного использования клиентом банковского счета кредитным организациям рекомендуется реализовывать предусмотренное подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

При непредставлении клиентом запрошенных документов и информации, а также если в результате анализа представленных клиентом документов и информации у кредитной организации возникают подозрения, что клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитным организациям рекомендуется реализовывать в отношении клиента право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании

пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопрос о реализации права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель  
Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин

-----  
*\* Признаки, которыми могут характеризоваться транзитные операции, изложены в письме Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*\*\* Под физическим лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа клиента, понимаются физическое лицо, выступающее единоличным исполнительным органом клиента - юридического лица; одно из физических лиц, исполняющих полномочия единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа предоставлены нескольким физическим лицам; физического лица, выступающего единоличным исполнительным органом юридического лица, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа иного юридического лица.*

## Методические рекомендации Банка России от 2 февраля 2017 г. N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"

---

*Краткая суть документа:*

### Банк России предупреждает о некоторых схемах отмывания денег

*Все чаще недобросовестные участники хозяйственного оборота стали использовать исполнительные документы, выданные на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма.*

*Проведению таких операций, как правило, предшествует заключение сторонами договора, содержащего обязательства, неисполнение которых влечет последующее обращение в суд одной из сторон с требованием о взыскании задолженности по этому договору. После вынесения судебного акта об удовлетворении заявленных требований взыскатель предъявляет исполнительный документ в кредитную организацию, где открыт банковский счет должника. При этом по Закону об исполнительном производстве взысканные денежные средства могут быть переведены только в безналичном порядке с банковского счета должника на банковский счет взыскателя, указанный в его заявлении.*

*Также распространена практика, когда денежные средства с банковских счетов должников списываются на депозитные счета судебных приставов и в дальнейшем перечисляются в пользу взыскателей на их российские банковские счета с целью последующего обналичивания либо на зарубежные счета.*

*Следует иметь в виду, что по банковским счетам должников и (или) взыскателей расходные операции, как правило, не осуществляются или носят нерегулярный характер. Так, платежи в бюджет (в т. ч. налоги) либо отсутствуют, либо не превышают 0,5% от дебетового оборота по счету.*

*В итоге реализации указанных схем совершаются операции по обналичиванию денежных средств либо их выводу за пределы России.*

*Кредитным организациям даны рекомендации по пресечению таких операций.*

---

Результаты надзорной деятельности Банка России свидетельствуют об увеличении числа случаев использования недобросовестными участниками хозяйственного оборота исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий

гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Проведению таких операций, как правило, предшествует заключение сторонами договора, содержащего обязательства, неисполнение которых влечет последующее обращение в суд одной из сторон с требованием о взыскании задолженности по этому договору. После вынесения судебного акта об удовлетворении заявленных требований взыскатель предъявляет исполнительный документ в кредитную организацию, где открыт банковский счет должника. При этом в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" взысканные денежные средства могут быть переведены только в безналичном порядке с банковского счета должника на банковский счет взыскателя, указанный в его заявлении.

Распространение получает также практика обращения взыскания на денежные средства должников, находящиеся на их банковских счетах, в рамках исполнительного производства, когда денежные средства с банковских счетов должников списываются на депозитные счета структурных подразделений Федеральной службы судебных приставов либо структурных подразделений территориальных органов Федеральной службы судебных приставов и в дальнейшем перечисляются в пользу взыскателей на их банковские счета, открытые в российских кредитных организациях, с целью последующего обналичивания взысканных денежных средств, либо на банковские счета взыскателей, открытые за рубежом.

Отмечаем, что по банковским счетам должников и (или) взыскателей расходные операции, как правило, не осуществляются либо носят нерегулярный характер. В частности, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковских счетов не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по таким счетам.

В итоге реализации указанных схем совершаются операции по обналичиванию денежных средств либо выводу денежных средств за пределы Российской Федерации.

Подобная ситуация повышает риск вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В связи с изложенным Банк России рекомендует кредитным организациям в случае возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений, что операции клиента, проводимые с использованием указанных выше схем, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, проводить следующие мероприятия, направленные на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма:

руководствоваться рекомендациями по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов, которые содержатся в письме Банка России от 02.10.2014 N 167-Т;

обеспечить повышенное внимание всем операциям такого клиента;

реализовывать в отношении иных операций клиента право на отказ в совершении операций, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), по основаниям наличия подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе принимая во внимание, что операции по снятию клиентами со своих банковских счетов денежных средств, ранее поступивших на банковский счет в связи с исполнением кредитными организациями исполнительных документов, а также в рамках исполнительного производства, а равно дальнейшее перечисление таких денежных средств, являются операциями, осуществляемыми вне рамок процедуры взыскания;

в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ реализовывать в отношении клиента право на расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом, предусмотренное пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель  
Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин

## **Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма"**

---

*Краткая суть документа:*

### Рекомендации о подходах банков по управлению риском легализации (отмывания) преступных доходов

*Приведены рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. N 18-МР о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.*

*Так, одним из определяющих признаков совершения клиентом сомнительных операций является уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в размере ниже обозначенного уровня.*

*Также приведен перечень дополнительных признаков сомнительных операций, которые следует принимать во внимание. Например: со счета не выплачивается зарплата работникам клиента, либо перечисления по НДФЛ и страховым взносам не соответствуют среднесписочной численности сотрудников; фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума; отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств и основаниями последующего их списания; происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств.*

*Следует принимать во внимание особенности налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных его возможностей по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам.*

*В рамках управления риском ОД/ФТ при проведении процедур по выявлению клиентов, проводящих сомнительные операции, рекомендуется контролировать идентификатор устройства, с которого осуществлен доступ клиента к АС, ПО для переводов денежных средств, на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов банка, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий.*

*Приведен перечень наиболее распространенных типов сомнительных операций и соответствующих им кодов.*

В целях оказания кредитным организациям методологической помощи в выявлении и пресечении операций, действительными целями которых могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем и другие противозаконные цели, в том числе операций, обладающих признаками транзитных операций\*(1) (далее для целей настоящих методических рекомендаций - сомнительные операции), Банк России рекомендует при управлении риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риском ОД/ФТ) использовать следующие подходы.

1. В рамках работы по выявлению клиентов, осуществляющих операции, отвечающие признакам транзитных, рекомендуем обращать внимание на клиентов, которые искусственно завышают размер уплачиваемых с банковских счетов (далее - счет) налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации\*(2) с 0,5% от дебетового оборота по счету\*(3) в среднем до значения 0,9% от дебетового оборота по счету либо до значений, незначительно его превышающих.

***ВНИМАНИЕ!*** ЦБ РФ рекомендовал банкам скорректировать размер показателя уплачиваемых налогов за I-III кварталы 2020 г.

*На период от 3 до 6 месяцев продлены сроки уплаты отдельными организациями и ИП налогов, авансовых платежей и страховых взносов. Это может повлиять на расчетную величину налоговой нагрузки, используемую кредитными организациями при управлении риском легализации преступных доходов.*

*В связи с этим Банк России рекомендует кредитным организациям в отношении клиентов, занятых в пострадавших от коронавируса сферах деятельности, скорректировать за I-III кварталы 2020 г. размер показателя уплачиваемых налогов и других обязательных платежей с 0,9% до 0,5%.*

С учетом изложенного, при оценке деятельности клиента с использованием критерия уплаты налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента, рекомендуем исходить из его значения, приближенного к 0,9% от дебетового оборота по счету клиента, либо незначительно превышающего данное значение.

Одновременно отмечаем, что уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в размере ниже обозначенного уровня не является единственным определяющим фактором для

"автоматического" признания факта совершения клиентом сомнительных операций.

По итогам проведенных анализа и обобщения практики работы кредитных организаций по выявлению клиентов, по счетам которых проводятся транзитные операции, Банк России рекомендует принимать во внимание следующие дополнительные признаки, характеризующие деятельность клиентов, осуществляющих указанные операции:

со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и страховым взносам\*(4), либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы);

фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;

по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы;

остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;

основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ведении счета видами деятельности;

отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;

происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;

со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие);

денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС (операциям по реализации товаров, оказанию услуг, передаче денежных средств в обеспечение обязательств, предоставлению займов, реализации лома металлов). При этом при сходной хозяйственной деятельности иных клиентов при указанной структуре входящих и исходящих платежей объем НДС, подлежащего уплате в бюджет, зачастую должен приближаться к объему НДС, учтенному в зачислениях по операциям, облагаемым НДС.

В рамках получения сведений о деятельности клиента кредитной организации рекомендуется принимать во внимание особенности



налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам.

2. Обращаем внимание на установленную подпунктом 2.6.3 пункта 2.6 Положения Банка России от 09.06.2012 N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" обязанность кредитных организаций располагать идентификационной информацией об устройстве, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее - идентификатор устройства), с которого клиент получает доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств.

При этом в рамках управления риском ОД/ФТ при проведении процедур по выявлению клиентов, проводящих сомнительные операции, рекомендуем осуществлять контроль идентификатора устройства, с которого осуществлен доступ клиенту к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов кредитной организации, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий, а при их совпадении:

относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ)\*(5);

представлять в Банк России в составе запрашиваемой им информации по клиентам и их операциям сведения об идентификаторах устройств клиента.

3. В дополнение к рекомендациям по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением системы дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО), изложенным в письмах Банка России от 30.08.2006 N 115-Т и от 31.03.2008 N 36-Т, рекомендуем анализировать факты получения лицами, выступающими от имени клиента (далее - представители), криптографических ключей и аутентификационной информации для доступа и работы в системе ДБО на предмет выявления случаев представления такими лицами интересов других клиентов, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий.

В случае выявления факта совпадения представителя клиента с лицом, ранее осуществлявшим аналогичные полномочия в отношении другого (других) клиента (клиентов), в том числе того клиента (тех клиентов), счета которого

(которых) были закрыты в рамках реализации кредитной организацией "противолегализационных" мероприятий, рекомендуем кредитным организациям относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ.

4. С целью единообразного применения кредитными организациями кодов видов признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение Банка России N 375-П), при формировании подлежащих направлению в Росфинмониторинг сообщений рекомендуем принимать во внимание соответствие наиболее распространенных типов сомнительных операций нижеприведенным кодам.

Перечень сомнительных операций	Код вида признака операции, предусмотренный <u>Положением</u> Банка России N 375-П
I. Операции по переводу денежных средств за рубеж	
перевод денежных средств за рубеж по авансовым платежам по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию:	
перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию, в случае, когда условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике	1807
перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию, в случае, когда страна регистрации такого нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента	1808
перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию, в случае, когда одновременно соблюдаются условия, предусмотренные для кода вида признака <u>1810</u>	1810
перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, при ввозе которых намеренно превышалась их контрактная стоимость, а также при неоднократном перемещении одной и той же партии товара (ввоз с последующим вывозом) с применением льготных таможенных пошлин и налогов:	
перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, сопровождающим неоднократное перемещение одной и той же партии товара (ввоз с последующим вывозом) с применением льготных	1899

таможенных пошлин и налогов	
перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран-участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности:	
перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран-участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности, в случаях, предусмотренных для кода <u>1812</u>	1812
перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран-участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности, за исключением случаев, предусмотренных для кода <u>1812</u>	1899
перевод денежных средств за рубеж по сделкам с услугами, в том числе связанным с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность:	
поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность) при одновременном соблюдении условий, предусмотренных кодом вида признака <u>1414</u>	1414
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), когда получателем денежных средств либо услуг является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору	1803
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций	1804
перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), по которому проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость	1805
переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории	1814

Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность)	
перевод клиентом - резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), по которым был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору	1815
перевод денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков <u>1414, 1803-1805, 1815</u>	1882
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), за исключением случаев, перечисленных в кодах видов признаков <u>1414, 1803-1805, 1814, 1815, 1882</u> )	1899
перевод денежных средств за рубеж по сделкам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность:	
поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж, в том числе по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, при одновременном соблюдении условий, предусмотренных кодом признака <u>1414</u>	1414
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, когда получателем денежных средств либо услуг является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору	1803
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций	1804
перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, по	1805

которому проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость	
перевод клиентом - резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, по которым был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору	1815
перевод денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков <u>1414, 1803-1805, 1815</u>	1882
перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков <u>1414, 1803-1805, 1815, 1882)</u>	1899
перевод денежных средств за рубеж по агентским договорам:	
поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж по агентским договорам, при одновременном соблюдении условий, предусмотренных для кода вида признака <u>1414</u>	1414
переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам за исключением случаев наличия признаков совершения по счету клиента транзитных операций, предусмотренных для кода вида признака <u>1414</u>	1814
перевод денежных средств за рубеж по агентским договорам, за исключением случаев наличия признаков совершения по счету клиента транзитных операций, предусмотренных для кода вида признака <u>1414</u> , а также совершения переводов денежных средств клиентами-резидентами в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации	1899
перевод денежных средств за рубеж по инвестиционным договорам:	
перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по инвестиционным договорам с ценными бумагами	1805
перевод денежных средств за рубеж по инвестиционным договорам, за исключением операций по переводу клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента по инвестиционным договорам с ценными бумагами	1899
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи недвижимости за рубежом	1899
перевод денежных средств за рубеж по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании:	
перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна	1805

регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании	
перевод денежных средств за рубеж по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании, за исключением операций по переводам клиентами-резидентами денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидентов	1899
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг за исключением векселей:	
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг за исключением векселей, предусматривающим регулярное заключение клиентом срочных сделок с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента	1901
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг за исключением векселей, предусматривающим разовую покупку клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от рыночных	1902
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг за исключением векселей, вытекающий из регулярно совершаемых операций по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	1903
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг за исключением векселей, вытекающий из сделок, при которых одна и та же ценная бумага (базисный актив) многократно продается и затем выкупается одной и той же стороной	1905
перевод денежных средств за рубеж по операциям, связанным с покупкой векселей:	
перевод денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента по операциям, связанным с покупкой векселей	1805
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, предусматривающим регулярное заключение клиентом срочных сделок (в которых базисным активом выступают векселя) с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента	1901
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, предусматривающим разовую покупку клиентом большого пакета по ценам, существенно отличающимся от рыночных	1902
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, вытекающий из регулярно совершаемых операций по их покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	1903
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, вытекающий из сделок, при которых один и тот же вексель (базисный актив) многократно продается и затем выкупается одной и той же стороной	1905
перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи	1906

векселей, не находящихся на депозитарном учете	
перевод денежных средств за рубеж по операциям, связанным с покупкой векселей (кроме случаев, предусмотренных для кодов видов операций <u>1805, 1901-1903, 1905</u> )	1899
перевод денежных средств за рубеж резидентами на свои счета, открытые в иностранных банках (кроме случаев, предусмотренных для кода вида операции <u>1813</u> )	1899
перевод денежных средств за рубеж во исполнение требований, содержащихся в исполнительных документах	1899
перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям	
перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям, не находящимся на депозитарном учете	1906
перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям, предъявленным к оплате в день их выпуска на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей	1908
<b>II. Операции с наличными денежными средствами</b>	
выдача наличных денег клиентам - юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям:	
зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, в том числе на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели, а также с последующим снятием наличных денег с использованием платежных карт	1402
существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета, на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, в том числе на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели, а также существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых таким клиентом с использованием платежных карт	1410
снятие клиентом - юридическим лицом и клиентом - индивидуальным предпринимателем, в том числе с использованием платежных карт, денежных средств в наличной форме со счета на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с <u>трудовым законодательством</u> Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат,	1420

предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)	
выдачи наличных денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям иностранным структурам без образования юридического лица на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, за исключением случаев, перечисленных в кодах видов признаков <u>1402, 1410, 1420</u>	1499
использование клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, в том числе с использованием платежных карт, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций	1409
выдачи со счетов физических лиц, в том числе со счетов, предусматривающих осуществление операций с использованием платежных карт	1499
обналичивание денежных средств с использованием депозитных счетов нотариусов	1499

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель  
Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин

*\*(1) Письмо Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*\*(2) Налоги, сборы, страховые взносы, таможенные платежи.*

*\*(3) Критерий признака, свидетельствующего о том, что по банковским счетам клиентов уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета, предусмотрен, в частности, в методических рекомендациях Банка России от 13.04.2016 N 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов", от 02.02.2017 N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*\*(4) Страховые взносы, предусмотренные пунктом 3 статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации, а также статьей 3 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".*

*\*(5) В том числе в соответствии с письмом Банка России от 27.04.2007 N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)" реализовывать предусмотренное соответствующим договором по обслуживанию клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания право отказывать клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.*



## Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. N 19-МР "О повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт"

---

*Краткая суть документа:*

Банки должны уделять особое внимание клиентам, часто снимающим наличные с корпоративных карт

*Наблюдается существенное увеличение объемов операций по систематическому снятию наличных денежных средств с использованием корпоративных карт.*

*Клиенты, возможными действительными целями операций которых могут являться легализация преступных доходов, финансирование терроризма, обладают определенными признаками. Например, отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30% и более; с даты создания юрлица прошло менее 2 лет; денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций; денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, не превышающими 600 тыс. рублей; деньги снимаются ежедневно или с интервалом в 3-5 дней.*

*В связи с этим банкам даны рекомендации по минимизации возможных рисков. Так, необходимо на периодической основе проводить анализ и определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня с использованием корпоративных карт, принимая во внимание установленный ЦБ РФ размер (не более 100 тыс. руб.).*

*При этом целесообразно рассмотреть вопрос об установлении такого размера для совокупности всех корпоративных карт клиента.*

---

В рамках осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банком России наблюдается существенное увеличение объемов операций по систематическому снятию их клиентами - юридическими лицами,

индивидуальными предпринимателями наличных денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) карт (далее - корпоративные карты).

Возрастающая динамика объемов указанных операций может свидетельствовать о том, что возможными действительными целями таких операций являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели.

Данное обстоятельство, по мнению Банка России, является следствием формального отношения кредитных организаций к реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при обслуживании корпоративных карт, в частности, недооценки кредитными организациями рисков совершения клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных со снятием ими наличных денежных средств с использованием корпоративных карт, а также игнорирования кредитными организациями рекомендованного абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (далее - Положение Банка России N 266-П) к установлению для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей максимального размера суммы наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может быть получена с использованием корпоративных карт в течение одного операционного дня (не более 100 тыс. рублей).

Клиенты, возможными действительными целями операций которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели, и их операции, как правило, обладают двумя или более нижеследующими признаками:

отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов;

с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;

деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций\*;

поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов;

денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как

правило, не превышающими 600 тыс. рублей;

снятие наличных денежных средств осуществляется регулярно, как правило, ежедневно или в срок, не превышающий трех-пяти дней со дня их поступления;

снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 тыс. рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньшей размера максимального определенного кредитной организацией размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня;

снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня;

у клиента имеется нескольких корпоративных карт и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Банк России рекомендует кредитным организациям в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

на периодической основе проводить анализ и определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня с использованием корпоративных карт клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией к счету такого клиента, принимая во внимание размер, рекомендованный абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России N 266-П, рассмотрев при этом вопрос установления такого размера для совокупности всех корпоративных карт клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией ко всем счетам такого клиента;

проводить не реже одного раза в неделю мониторинг операций с целью выявления клиентов, совершающих на регулярной основе операции, соответствующие признакам, указанным в настоящих методических рекомендациях, в том числе в части отношения объема получаемых клиентом наличных денежных средств к оборотам по его банковским счетам, а также клиентов, операции которых характеризуются незначительным отличием от таких признаков, и обеспечить повышенное внимание ко всем операциям этих клиентов и их контрагентов;

направлять в уполномоченный орган информацию об операциях клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, соответствующих

указанным в настоящих методических рекомендациях признакам, на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" с использованием кодов вида признака 1402, 1409, 1410, 1420, 1499 перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащегося в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин

---

\* *Письмо* Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

## **Методические рекомендации Банка России от 16 февраля 2018 г. N 5-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма"**

---

*Краткая суть документа:*

### **Предотвращение махинаций с НДС: рекомендации для банков**

*Приведены Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.*

*В результате анализа кредитными организациями операций по банковским счетам отдельных клиентов может быть выявлено, что преобладающая часть средств зачисляется на счета с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС.*

*Согласно информации ФНС России, указанные операции зачастую совершаются клиентами в целях реализации схем, направленных на уход налогоплательщика от уплаты НДС либо намеренное занижение размера таких платежей, в т. ч. схем, предусматривающих получение оснований для вычета и последующего возмещения НДС.*

*ЦБ РФ рекомендует кредитным организациям еженедельно анализировать операции клиентов на предмет соотношения объема средств, поступивших на счет с учетом НДС, и средств, списанных со счета без учета НДС.*

*На начальном этапе применения рекомендаций предлагается уделять повышенное внимание операциям, при совершении которых доля платежей, связанных с зачислением средств с НДС, в общем объеме зачислений на счет составляет более 70%, а доля платежей, связанных со списанием средств с НДС, составляет менее 30% в общем объеме списания средств со счета.*

*Особое внимание необходимо обращать на переводы на счета филиалов ФГУП "Почта России", на счета платежных агентов и банковских платежных агентов, переводы юрлицами средств на счета физлиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт; переводы на счета туроператоров и турагентов.*

*Также особое внимание должны обращать на себя с/х сфера и сферы торговли лесоматериалами, строительными материалами, переводы средств в сферах оказания грузовых транспортных услуг автомобильным транспортом, строительства, оптовой торговли металлоломом, предоставления персонала, торговли драгметаллами и камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий.*

*При выявлении в операциях клиентов признаков отсутствия платежей по НДС либо признаков занижения сумм этих платежей рекомендуется запрашивать у таких клиентов документы, подтверждающие уплату НДС либо отсутствие оснований для уплаты НДС.*

*В случае непредставления запрошенных документов либо возникновения сомнений в их достоверности рекомендуется отказывать в приеме от клиента распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи.*

---

В целях оказания кредитным организациям методологической помощи в выявлении клиентов-резидентов, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (далее - клиент), по банковским счетам которых могут осуществляться сомнительные операции 1, в развитие приведенных в методических рекомендациях Банка России от 21.07.2017 N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" подходов к оценке деятельности клиентов с использованием критерия признака уплаты налогов 2, в частности налога на добавленную стоимость (далее - НДС), Банк России доводит до сведения кредитных организаций следующую информацию, полученную в рамках информационного взаимодействия с ФНС России, а также по результатам своей надзорной деятельности.

В результате анализа кредитными организациями операций по банковским счетам отдельных клиентов может быть выявлено, что преобладающая часть денежных средств зачисляется на банковские счета клиентов с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС.

Согласно информации, полученной от ФНС России, указанные операции зачастую совершаются клиентами в целях реализации схем, направленных на уход налогоплательщика от уплаты НДС в бюджетную систему Российской Федерации либо намеренное занижение размера таких платежей, в том числе схем, предусматривающих получение налогоплательщиком оснований для вычета и последующего возмещения НДС.

В целях оценки прозрачности деятельности клиентов с точки зрения дальнейшей уплаты сумм НДС в бюджетную систему Российской Федерации и подтверждения проведения клиентами сомнительных операций Банк России рекомендует кредитным организациям еженедельно анализировать операции клиентов на предмет соотношения объема денежных средств, поступивших на банковский счет клиентов с учетом НДС, и денежных средств, списанных с банковского счета клиентов без учета НДС, с учетом следующего.

1. Доля НДС, подлежащая уплате в бюджет, в случае полного (100%)

списания денежных средств с банковского счета без учета НДС (поступивших в аналогичном объеме на банковский счет с учетом НДС), может составлять 10% дебетового оборота в объеме приобретения продукции, в отношении которой применяется ставка налога, установленная пунктом 2 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), а также 18% дебетового оборота в случае, если операция облагается по ставке налога, установленной пунктом 3 статьи 164 НК РФ, либо от 10% до 18% дебетового оборота в случае осуществления операций, облагаемых по разным ставкам НДС.

2. На начальном этапе применения настоящих методических рекомендаций предлагаем уделять повышенное внимание тем операциям по банковскому счету клиента, при совершении которых доля платежей, связанных с зачислением денежных средств с НДС, в общем объеме зачислений денежных средств на банковский счет клиента составляет более 70%, а доля платежей, связанных со списанием денежных средств с НДС, составляет менее 30% в общем объеме списания денежных средств с банковского счета клиента.

В дальнейшем при анализе платежей с учетом НДС и без учета НДС по банковским счетам клиента соотношение таких платежей кредитная организация может изменять с учетом оценки риска клиента, масштаба и характера его деятельности.

3. Отмечаем следующие виды переводов денежных средств, предусматривающие преимущественное списание денежных средств с банковского счета без НДС, предположительной целью которых может быть создание условий для неуплаты в дальнейшем налоговых платежей в бюджет:

переводы денежных средств на счета филиалов ФГУП "Почта России"<sup>3</sup>;

переводы денежных средств на счета платежных агентов <sup>4</sup> и банковских платежных агентов;

переводы денежных средств юридическими лицами со своих банковских счетов на банковские счета физических лиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;

переводы денежных средств на счета лиц, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность и иную деятельность по организации путешествий (туристическая деятельность).

Также отмечаем, что исключение НДС в расходных операциях по счету либо совершение по счету налоговых отчислений по НДС ниже обозначенных в настоящих методических рекомендациях значений налоговой нагрузки с учетом ставки, определенной НК РФ, может являться показателем действий клиента, направленных на уклонение от уплаты налоговых платежей, в следующих отраслях экономики:

сельскохозяйственная сфера и сферы торговли лесоматериалами, строительными материалами, в том числе при экспорте зерновых культур, растительных масел, рыбы (ракообразных и моллюсков), лесоматериалов, а также поступление сельскохозяйственного сырья, лесоматериалов во

внутреннюю переработку, где клиенты, как правило, специализируются на перепродаже сельскохозяйственных культур, рыбы (ракообразных и моллюсков) лесоматериалов, строительных материалов и имеют основным либо дополнительным видом деятельности "Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных" (код по ОКВЭД2 5 46.21), "Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков" (код по ОКВЭД2 46.38), "Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием" (код по ОКВЭД2 46.73);

переводы денежных средств в сфере оказания грузовых транспортных услуг автомобильным транспортом (код по ОКВЭД2 49.4);

переводы денежных средств в сфере строительства (раздел F по ОКВЭД2);

переводы денежных средств в сфере оптовой торговли металлическим ломом, включая лом черных и цветных металлов;

переводы денежных средств в сфере предоставления персонала;

переводы денежных средств в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий.

4. При выявлении в операциях клиентов признаков отсутствия платежей по НДС в бюджетную систему Российской Федерации либо признаков занижения сумм этих платежей кредитным организациям рекомендуется проводить анализ взаимосвязей таких клиентов с другими своими клиентами, в адрес которых производятся перечисления, используя подходы, предусмотренные пунктами 2 и 3 методических рекомендаций Банка России от 21.07.2017 N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма", запрашивать у перечисленных клиентов документы (их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие уплату клиентом НДС либо подтверждающие отсутствие оснований для уплаты НДС в бюджетную систему Российской Федерации за налоговый период, в отношении которого запрошена информация.

В случае непредставления запрошенных документов либо возникновения сомнений в их достоверности, а также в случае, если клиент является лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, рекомендуется отказывать в приеме от клиента распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае, если такое право предусмотрено в договоре кредитной организации с клиентом, а также руководствоваться иными рекомендациями, приведенными в письме Банка России от 27 апреля 2007 года N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)".



Рекомендуется возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) при условии предоставления клиентом запрошенных кредитной организацией документов, на основании которых кредитная организация сможет сделать вывод об отсутствии у нее подозрений в том, что целью совершения операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, уход от налогообложения, а также отсутствия в едином государственном реестре юридических лиц записей о недостоверности сведений о данном клиенте.

Повторно отмечаем 6, что уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в размере ниже обозначенного Банком России уровня не является единственным определяющим фактором для "автоматического" признания факта совершения клиентом сомнительных операций.

С Федеральной налоговой службой (Д.В. Егоров) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель  
Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин

---

*1 Под сомнительными операциями для целей настоящих методических рекомендаций понимаются операции, действительными целями которых могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем и другие противозаконные цели, в том числе операции, обладающие признаками транзитных операций, описанными в письме Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*2 Признак, свидетельствующий о том, что по банковским счетам клиентов уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.*

*3 Методические рекомендации Банка России от 02.04.2015 N 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*4 Методические рекомендации Банка России от 02.04.2015 N 9-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".*

*5 ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст.*

*6 Указано в методических рекомендациях Банка России от 21.07.2017 N 18-МР "О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма".*

**Письмо Банка России от 12 сентября 2018 г. N ИН-014-12/61  
"Информационное письмо по вопросам применения  
Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О  
противодействии легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию  
терроризма" в части функционирования механизма  
реабилитации клиентов"**

---

*Краткая суть документа:*

**Как работает механизм реабилитации клиентов по Закону 115-ФЗ?**

*Даны разъяснения по вопросу обжалования клиентами финансовых организаций решений об отказах в проведении операции и заключении договора банковского счета (вклада).*

*Т. н. механизм реабилитации клиентов распространяется на решения об отказе, принятые финансовыми организациями с 30 июня 2013 г. Указано, в каком порядке и объеме финансовые организации информируют своих клиентов о причинах отказа.*

*Если межведомственной комиссией при Банке России было принято решение об отсутствии оснований для отказа и клиент обращается с повторным распоряжением о проведении операции или повторным намерением заключить договор банковского счета (вклада), финансовая организация не вправе отказать клиенту в операции (заключении договора).*

*Также разъяснены условия возобновления кредитной организацией отношений с клиентом, с которым был расторгнут договор банковского счета (вклада), в случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для отказа в проведении операции.*

---

В целях обеспечения единообразного применения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, поднадзорными Банку России, норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банк России публикует информационное письмо по вопросам применения указанного закона в части функционирования механизма обжалования клиентами кредитных организаций и некредитных финансовых организаций принятых указанными организациями решений об отказе от проведения операции и решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - механизм реабилитации клиентов).

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (А.С.

Клименченко) согласовано.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Приложение: 1 файл.

Заместитель Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин

Приложение

**Вопросы применения федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части функционирования механизма реабилитации клиентов**

**1. О периоде времени, на который распространяется механизм реабилитации в случае отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада).**

Нормы Федерального закона от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), регламентирующие функционирование механизма реабилитации клиентов, вступили в силу 30 марта 2018 года 1.

При этом Федеральный закон N 115-ФЗ не устанавливает временных ограничений по обжалованию клиентами принятых в отношении них решений об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Таким образом, клиенты, в отношении которых кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями 2 (далее при совместном упоминании - финансовые организации) были реализованы предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ полномочия по отказу от совершения операции, отказу от заключения договора банковского счета (вклада) (далее при упоминании любого из полномочий - отказ) или по расторжению договора банковского счета (вклада), вправе осуществить действия, предусмотренные пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, в отношении решения об отказе, принятого финансовой организацией начиная с 30 июня 2013 года (с даты вступления в силу Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым

операциям").

## 2. О порядке информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.

Абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона N 115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако рассматриваемая статья Федерального закона N 115-ФЗ содержит также и перечень случаев, допускающих раскрытие клиенту информации о таких мерах. К числу таких случаев относится информирование о причинах отказа.

В соответствии с изменениями, внесенными в нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ финансовых организаций 3, финансовая организация в случае обращения к ней клиента за соответствующими разъяснениями 4 информирует его о причинах отказа в установленном такой организацией порядке.

## 3. Об объеме информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.

В целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, при обращении клиента в финансовую организацию за разъяснением причин отказа финансовая организация с учетом положений статьи 4 Федерального закона N 115-ФЗ предоставляет клиенту соответствующую информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.

## 4. О порядке исполнения финансовой организацией решения межведомственной комиссии, созданной при Центральном банке Российской Федерации (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, распространяется именно на ту операцию, в проведении которой ранее был получен отказ организации.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),

распространяется именно на тот договор, в заключение которого ранее был получен отказ кредитной организации.

Таким образом, в случае обращения клиента с повторным распоряжением о проведении операции или повторным намерением заключить договор банковского счета (вклада), по которому межведомственной комиссией было принято решение об отсутствии оснований для отказа от ее проведения или его заключения, финансовая организация не вправе отказать клиенту в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада)<sup>5</sup>.

5. Об условиях возобновления кредитной организацией отношений с клиентом, с которым был расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, в случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции.

В соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитная организация в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом.

В случае, если межведомственной комиссией были приняты решения об отсутствии оснований для ранее принятых кредитной организацией решений об отказе от проведения операций, на основании которых кредитной организацией был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, такая кредитная организация при обращении клиента в кредитную организацию для повторного заключения договора банковского счета (вклада) заключает данный договор с клиентом при представлении им документов и сведений, необходимых для его заключения.

---

*1 Федеральный закон от 29.12.2017 N 470-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".*

*2 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.*

*3 Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию)*

*доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции Указания Банка России от 30.03.2018 N 4758-У) (далее - Положение Банка России N 375-П) и Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции Указания Банка России от 30.03.2018 N 4759-У) (далее - Положение Банка России N 445-П).*

*4 В соответствии с абзацем пятым пункта 6.1 Положения Банка России N 375-П, абзацем пятым пункта 7.1 Положения Банка России N 445-П.*

*5 Абзацы второй и третий пункта 13.6 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.*

## **Письмо Ассоциации российских банков от 2 февраля 2021 г. N А-01/5-23 "О порядке приостановления операции по счету и обращения взыскания на денежные средства физических лиц, обладающих статусом индивидуального предпринимателя"**

Ассоциация российских банков обращается к Вам по просьбе банков-членов АРБ по вопросу о порядке приостановления операций по счету и обращения взыскания на денежные средства физических лиц, обладающих статусом индивидуального предпринимателя, с учетом установленных Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Закон N 229-ФЗ) требований об ограничении списания денежных средств со счетов физических лиц.

В настоящее время в банки поступают решения о приостановлении операций согласно статье 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) и поручения налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика, предусмотренные статьей 46 НК РФ, в том числе к открытым не для ведения предпринимательской деятельности текущим счетам физических лиц, имеющих статус индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с пунктом 4 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему Российской Федерации направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) не учитываются предусмотренные статьями 99 1 и 101 2 Закона N 229-ФЗ ограничения по списанию денежных средств со счетов должников - физических лиц.

При этом согласно позиции Минфина России, изложенной в письмах от 5 ноября 2019 года N 03-02-07/1/86083 и от 23 июля 2020 года N 03-02-07/1/64489, при исполнении банками поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, и решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам таких лиц, направленных в соответствии со статьями 46 и 76 НК РФ, банками должны учитываться установленные федеральными законами, в том числе Законом N 229-ФЗ, ограничения по списанию денежных средств со счетов указанных должников и требования о невозможности обращения взыскания.

Между тем, как было указано выше, требования Закона N 229-ФЗ не

распространяются на порядок взыскания, предусмотренный статьей 46 НК РФ, поскольку её норма делает отсылку только к гражданскому законодательству.

Что касается проблематики применения статьи 76 НК РФ, то здесь, на наш взгляд, необходимо обратить внимание на то, что, с одной стороны, данной статьей прямо не предусмотрено ограничение в части счетов, открываемых для целей, не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, а, с другой стороны, из буквального понимания положений статьи 76 НК РФ следует вывод о том, что к налогоплательщикам - физическим лицам не применяются правила о приостановлении операций по счету 3.

Таким образом, в практической деятельности банков возникли следующие вопросы:

1) должны ли применяться нормы статей 99 и 101 Закона N 229-ФЗ при исполнении поручений налогового органа, направленных в банк в соответствии со статьей 46 НК РФ, в отношении денежных средств, размещенных на открытом не для ведения предпринимательской деятельности текущем счете физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя;

2) должны ли применяться нормы статей 99 и 101 Закона N 229-ФЗ при исполнении решений налогового органа, направленных в банк в соответствии со статьей 76 НК РФ, в отношении открытого не для ведения предпринимательской деятельности счета физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя;

3) должны ли применяться нормы статей 99 и 101 Закона N 229-ФЗ при исполнении поручений налогового органа, направленных в банк в соответствии со статьей 46 НК РФ, в отношении денежных средств, размещенных на открытом индивидуальным предпринимателем для ведения предпринимательской деятельности счете, учитывая, что имущество гражданина как просто физического лица и как физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя, юридически не разграничено;

4) должны ли применяться нормы статей 99 и 101 Закона N 229-ФЗ при исполнении решений налогового органа, направленных в банк в соответствии со статьей 76 НК РФ, в отношении открытого индивидуальным предпринимателем счета для ведения предпринимательской деятельности, учитывая, что имущество гражданина как просто физического лица и как физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя, юридически не разграничено?

С учетом изложенного, принимая во внимание социальную значимость установленных действующим законодательством ограничений по списанию денежных средств со счета физического лица, просим Вас высказать позицию Министерства финансов Российской Федерации по обозначенным выше вопросам, оперативное разрешение которых имеет важное практическое значение для физических лиц - клиентов банков, налоговых органов и банков.



Ассоциация выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Минфином России по вопросам применения действующего законодательства.

Президент

Г.А. Тосунян

---

*1 Статья 99 Закона N 229-ФЗ регулирует вопрос исчисления размера удержания из заработной платы и иных доходов должника.*

*2 Статья 101 Закона N 229-ФЗ регулирует вопрос о видах доходов, на которые не может быть обращено взыскание.*

*3 Заключение Федерального государственного научно-исследовательского учреждения "Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации" по запросу Ассоциации российских банков "О применении налоговыми органами статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации к банковским счетам и вкладам физических лиц, не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности" (опубликовано на сайте АРБ в рубрике "РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ": [https://arb.ru/b2b/docs/otvet\\_instituta\\_zakonodatelstva\\_i\\_sravnitel'nogo\\_pravovedeniya\\_pri\\_pravitelstve\\_r-10405797/](https://arb.ru/b2b/docs/otvet_instituta_zakonodatelstva_i_sravnitel'nogo_pravovedeniya_pri_pravitelstve_r-10405797/)).*

## **ОТВЕТ (письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 2 апреля 2021 г. N 03-02-11/24287):**

Департамент налоговой политики с участием Минюста России и ФНС России рассмотрел обращение от 02.02.2021 N А-01/5-23 и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 34 2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Налоговый кодекс) Минфин России дает письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Минфин России не уполномочен разъяснять вопросы практики применения Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Федеральный закон N 229-ФЗ).

Согласно пунктам 1, 9 и 10 статьи 46 Налогового кодекса в случае неуплаты или неполной уплаты налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафов в установленный срок обязанность по уплате указанных платежей исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счетах налогоплательщика - индивидуального предпринимателя в банках.

В целях обеспечения исполнения решения налогового органа о взыскании недоимки и задолженности по пеням и штрафам налоговыми органами может быть применено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке в порядке, предусмотренном статьей 76 Налогового кодекса.

Статьями 46 и 76 Налогового кодекса не предусмотрены ограничения по

обращению взыскания указанных платежей на денежные средства физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, на счетах, определенных пунктом 2 статьи 11 Налогового кодекса, в том числе текущих счетах, а также по приостановлению операций по таким счетам указанных лиц.

Конституционный Суд Российской Федерации, обращая внимание на особенности правового статуса гражданина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в Определении от 15.05.2001 N 88-О указал, что поскольку юридически имущество индивидуального предпринимателя, используемое им в личных целях, не обособлено от имущества, непосредственно используемого для осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности, он отвечает по обязательствам, в том числе связанным с предпринимательской деятельностью, всем своим имуществом, за исключением того, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (пункт 1 статьи 23, статьи 24 и 25 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее - Гражданский кодекс).

Кроме того, в целях единообразия применения судами законодательства при рассмотрении отдельных вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства, Пленум Верховного Суда Российской Федерации в постановлении от 17.11.2015 N 50 "О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства" также указал, что согласно статье 24 Гражданского кодекса гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Указанная норма закрепляет полную имущественную ответственность физического лица независимо от наличия статуса индивидуального предпринимателя и не разграничивает имущество гражданина как физического лица либо как индивидуального предпринимателя (пункт 55).

Статьями 99 и 101 Федерального закона N 229-ФЗ определены соответственно размеры удержания из заработной платы и иных доходов должника, а также виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание.

При этом банк или иная кредитная организация в соответствии с требованиями части 4.1 статьи 70 Федерального закона N 229-ФЗ в случае, если должник - индивидуальный предприниматель является получателем денежных средств, в отношении которых статьей 99 Федерального закона N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, должны осуществлять расчет суммы денежных средств, на которую может быть обращено взыскание, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101

Федерального закона N 229-ФЗ.

Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона N 229-ФЗ, утвержден приказом Минюста России от 27.12.2019 N 330.

Заместитель директора Департамента

В.В. Сашичев

## Документы от Минфина и ФНС России

### Письмо Федеральной налоговой службы от 11 мая 2012 г. N AC-4-2/7732 "О рассмотрении обращения"

---

*Краткая суть документа:*

Налоговые органы не должны требовать безусловного расторжения договоров банковского счета с юрлицами, отсутствующими по адресу, указанному в ЕГРЮЛ

*ФНС России в письме указала налоговым органам, как поступать, если они обнаружат, что юрлицо отсутствует по адресу, числящемуся в ЕГРЮЛ. В таких случаях нужно в течение 10 дней сообщать об этом в банки, обслуживающие такую организацию.*

*Служба сообщает, что в письме она не предписывала налоговым органам требовать, чтобы банки безусловно принимали меры по расторжению договоров банковского счета.*

---

Федеральная налоговая служба рассмотрела обращение Ассоциации российских банков от 02.04.2012 N А-01/5-225, представленное письмом Департамента финансовой политики Минфина России от 25.04.2012 N 05-06-05/1-151, и сообщает следующее.

В целях исполнения банками положений подпунктов 1, 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" письмом ФНС России от 23.12.2011 N AC-4-2/22130@ налоговым органам было указано на необходимость представления в банки информации по фактам отсутствия налогоплательщиков - юридических лиц по адресам, которые в соответствии с данными ЕГРЮЛ являются адресами регистрации данных юридических лиц. При этом указаний налоговым органам о предъявлении требования к банкам о безусловном принятии мер по расторжению договоров банковского счета не доводилось.

В связи с изложенным, в случае наличия у Ассоциации российских банков конкретных фактов о предъявлении налоговыми органами к банкам требований по вышеизложенному вопросу, ФНС России просит представить копии таких материалов для рассмотрения их по существу.

С.Н. Андрющенко

## **Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 18 июля 2018 г. N 03-02-08/50204 О предоставлении банком налоговым органам сведений о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями**

---

*Краткая суть документа:*

### **О передаче в налоговую информации о счетах, вкладах физлиц**

*Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) физлица, не являющегося ИП, и (или) об остатках денежных средств (драгметаллов) на них, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам).*

*Сведения передаются в электронной форме в течение 3 дней с даты получения мотивированного запроса налогового органа. Такой запрос может быть направлен в следующих случаях. Во-первых, при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) ФНС России в рамках проведения налоговых проверок либо истребования документов (информации). Во-вторых, при получении налоговым органом соответствующего запроса уполномоченного органа иностранного государства.*

*Указанные положения реализуются с 01.01.2014 с учетом внесенных изменений.*

*Информация об операциях с денежными средствами и о лицах, их совершающих, представляется в уполномоченный орган в соответствии с "антиотмывочным" законом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.*

---

В Департаменте налоговой и таможенной политики рассмотрено обращение и сообщается следующее.

В соответствии с пунктом 2 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, в электронной форме в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового

органа. Такой запрос может быть направлен в отношении физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, налоговым органом в банк в следующих случаях:

при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) ФНС России в случаях проведения налоговых проверок в отношении этого лица либо истребования у него документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 Кодекса;

получения налоговым органом соответствующего запроса уполномоченного органа иностранного государства.

Указанные положения реализуются с 01.01.2014 с учетом изменений, внесенных в пункт 2 статьи 86 Кодекса Федеральными законами от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 03.07.2016 N 240-ФЗ, от 27.11.2017 N 343-ФЗ.

Вместе с тем информация об операциях с денежными средствами и о лицах, совершающих соответствующие операции, представляется в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Заместитель директора Департамента

В.А. Прокаев

## **Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 5 ноября 2019 г. N 03-02-07/1/86083 Об исполнении банками поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика**

---

*Краткая суть документа:*

*В случае неуплаты или неполной уплаты налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафов в установленный срок обязанность по уплате указанных платежей исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета налогоплательщика - ИП в банках. При этом не предусмотрено ограничение по обращению взыскания налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафов на счета физических лиц - ИП (в том числе текущие счета), открываемые не для осуществления предпринимательской деятельности.*

*Также НК РФ не предусмотрено ограничение по приостановлению операций по счетам категорий физических лиц, открываемых для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.*

*Утрата силы государственной регистрации физического лица в качестве ИП является основанием прекращения действия приостановления операций по счетам указанного налогоплательщика в банке. При этом принятия налоговым органом решения об отмене приостановления операций по счетам указанного физического лица не требуется (письма Минфина России от 5 ноября 2019 г. N 03-02-07/1/86083, от 12 ноября 2019 г. N 03-02-07/1/87164, от 6 декабря 2019 г. N 03-02-07/1/94852).*

---

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение и сообщает следующее.

1. Согласно пунктам 1, 9 и 10 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) в случае неуплаты или неполной уплаты налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафов в установленный срок обязанность по уплате указанных платежей исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета налогоплательщика - индивидуального предпринимателя в банках.

Счетами для целей Кодекса и иных актов законодательства о налогах и сборах признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета (пункт 2 статьи 11 Кодекса).

Указанной статьей не предусмотрено ограничение по обращению взыскания налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафов на счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (в том числе текущие счета), определенные пунктом 2 статьи 11 Кодекса, но открываемые не для осуществления предпринимательской деятельности.

Приостановление операций по счетам в банке по решению налогового органа применяется в случаях, предусмотренных статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) и подпунктом 2 пункта 10 статьи 101 Кодекса в отношении налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов - организаций, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты.

Статьей 76 Кодекса не предусмотрено ограничение по приостановлению операций по счетам указанных в пункте 11 названной статьи категорий физических лиц, открываемых для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

Поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщиков (плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов) в бюджетную систему Российской Федерации (далее - поручение налогового органа) заполняются с учетом требований, указанных в приложении N 1 к Положению Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (далее - Положение Банка России N 383-П), и в приказе Минфина России от 12.11.2013 N 107н "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации".

Положения статей 46 и 76 Кодекса применяются в отношении индивидуальных предпринимателей с указанием в поручении налогового органа правового статуса налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), что не противоречит Положению Банка России N 383-П.

В соответствии с пунктом 4 статьи 46 Кодекса поручение налогового органа на перечисление сумм платежей, регулируемых Кодексом, в бюджетную систему Российской Федерации направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) - индивидуального предпринимателя, и подлежат безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

2. В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) кредитным организациям запрещается открывать и вести счета (вклады) без представления физическим и юридическим лицом, открывающим



счет (вклад), документов и сведений, необходимых для их идентификации, а также заключать с клиентом договор банковского счета (вклада) в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных этим Федеральным законом.

Порядок идентификации клиента кредитной организации и его представителей на основании указанной статьи Федерального закона N 115-ФЗ установлен Банком России в Положении Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение Банка России N 499-П).

В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России N 499-П при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца кредитной организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к Положению Банка России N 499-П.

Статьей 7 Федерального закона N 115-ФЗ и пунктом 1.6 Положения Банка России N 499-П также установлены требования по обоснованию указанной информации.

Учитывая изложенное, банк должен располагать сведениями, необходимыми для идентификации клиента банка.

Кроме того, при необходимости, указанная возможность реализована в размещенном на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) электронном сервисе "Риски бизнеса: проверь себя и контрагента" (Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств).

Поиск сведений о конкретном лице в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей может осуществляться по его ИНН либо по совокупности сведений о Ф.И.О. и регионе места жительства физического лица.

При наличии у банка сведений о Ф.И.О., дате рождения и документе, удостоверяющем личность физического лица, банк может получить информацию о его ИНН на сайте ФНС России (электронный сервис "Узнай ИНН").

3. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" не препятствует помещению поручений налоговых органов в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4. Особенности правового статуса гражданина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, определены статьей 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, из содержания которой следует, что спецификой правового статуса такого

гражданина является то обстоятельство, что он выступает в гражданском обороте от своего собственного имени. Физическое лицо, осуществляя свою регистрацию в качестве предпринимателя, не утрачивает вместе с тем признаков физического лица, а обозначает характер своей деятельности.

При этом гражданин согласно статье 24 Гражданского кодекса Российской Федерации отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

Конституционным Судом Российской Федерации в Постановлениях от 15.05.2001 N 88-О, от 04.06.2009 N 1032-О-О выражена правовая позиция, согласно которой гражданин (в случае, если он является индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица) использует свое имущество не только для занятия предпринимательской деятельностью, но и в качестве собственно личного имущества, необходимого для осуществления неотчуждаемых прав и свобод. Имущество гражданина в этом случае юридически не разграничено.

Обращая внимание на особенности правового статуса гражданина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Конституционный Суд Российской Федерации в Определении от 15.05.2001 N 88-О указал, что поскольку юридически имущество индивидуального предпринимателя, используемое им в личных целях, не обособлено от имущества, непосредственно используемого для осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности, он отвечает по обязательствам, в том числе связанным с предпринимательской деятельностью, всем своим имуществом, за исключением того, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (пункт 1 статьи 23, статьи 24 и 25 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Полагаем, что при исполнении банками поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, и решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам таких лиц, направленных в соответствии со статьями 46 и 47 Кодекса, банками должны учитываться установленные федеральными законами, в том числе Федеральным законом от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", ограничения по списанию денежных средств со счетов указанных лиц - должников и требования о невозможности обращения взыскания, принимая во внимание разграничение самостоятельных предметов регулирования Кодекса и законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве, гражданского процессуального законодательства Российской Федерации.

Указанная позиция Департамента поддержана Минюстом России и Банком России.

5. Пунктом 4.1 статьи 46 Кодекса предусмотрен перечень оснований для

принятия налоговым органом решения об отзыве не исполненных полностью или частично поручений на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), а также на перевод электронных денежных средств указанного лица в бюджетную систему Российской Федерации (далее - решение об отзыве не исполненных поручений).

Порядок направления в банк решений об отзыве не исполненных поручений утвержден Положением Банка России от 06.11.2014 N 440-П "О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах".

Форма решения об отзыве не исполненных поручений утверждена приказом ФНС России от 13.02.2017 N ММВ-7-8/179@ "Об утверждении форм документа о выявлении недоимки, требования об уплате налога, сбора, страховых взносов, пени, штрафа, процентов, а также документов, используемых налоговыми органами при применении обеспечительных мер и взыскании задолженности по указанным платежам".

Указанной формой предусмотрено указание (в случае частичного отзыва) информации о сумме частичного отзыва не исполненных поручений налогового органа.

При поступлении в банк решения об отзыве не исполненных поручений налоговых органов, эти поручения, реквизиты которых указаны в решении, не подлежат исполнению полностью или частично (в части суммы указанной в этом решении), при этом возврат их в налоговые органы не требуется.

Заместитель директора Департамента

В.В. Сашичев

## Письмо Федеральной налоговой службы от 13 июля 2021 г. N СД-4-2/9850@ "О направлении запросов"

---

*Краткая суть документа:*

### Какие сведения банки обязаны предоставить по запросам налоговых органов, а какие – нет

*У кредитных организаций отсутствуют правовые основания для предоставления налоговым органам сведений и документов, полученных при проведении мероприятий внутреннего контроля, а также информации о мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых кредитными организациями в отношении своих клиентов.*

*ФНС разъяснила, какие данные налоговые органы вправе запросить у кредитной организации.*

---

В связи с поступающими обращениями кредитных организаций, а также в целях совершенствования налогового администрирования Федеральная налоговая служба сообщает следующее.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ), относятся организация и осуществление внутреннего контроля, направленного на выявление операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Согласно позиции Федеральной службы по финансовому мониторингу, к иным лицам в контексте указанной нормы относятся все физические лица и организации, в том числе налоговые органы, предоставление соответствующей информации которым не предусмотрено положениями действующего законодательства.

При этом, нормы статьи 93.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) об истребовании информации и (или) документов, касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика, не могут рассматриваться в качестве правовых оснований для передачи информации о реализации мер ПОД/ФТ/ФРОМУ, при отсутствии специальной нормы, обязывающей

кредитную организацию передавать такую информацию и (или) документы.

Учитывая, что имеют место случаи направления территориальными налоговыми органами запросов в кредитные организации о предоставлении сведений и документов, полученных при проведении мероприятий внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также информации о мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых кредитными организациями в отношении своих клиентов в рамках Федерального закона N 115-ФЗ, ФНС России обращает внимание на отсутствие у кредитных организаций правовых оснований для предоставления налоговым органам указанных сведений.

Вместе с тем, обращается внимание, что в соответствии с пунктами 2 и 2.1 статьи 86 Кодекса налоговые органы вправе запросить у кредитной организации справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств, а также имеющиеся в распоряжении кредитных организаций сведения и копии документов, в том числе определяющие отношения по открытию, ведению и закрытию счета клиента (включая договор на открытие счета, заявление на открытие (закрытие) счета, договор на обслуживание с использованием системы "клиент - банк", документы и информацию, предоставляемые клиентом (его представителями) при открытии счета), карточки с образцами подписей и оттиска печати, информацию в электронной форме или на бумажном носителе о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях (включая информацию в отношении отдельных операций или за определенный период), представителях клиента.

Руководителям (исполняющим обязанности руководителя) управлений Федеральной налоговой службы по субъектам Российской Федерации, начальникам (исполняющим обязанности начальника) межрегиональных инспекций Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам незамедлительно довести настоящее письмо до нижестоящих налоговых органов и обеспечить его применение.

Действительный государственный  
Советник Российской Федерации  
2 класса

Д.С. Сатин