

Блокировка счетов в банках: как помочь бизнесу?

Данная статья поможет предпринимателям избежать нелепых ошибок в процессе обслуживания своих счетов в том или ином банке, определить свои права и обязанности, а также научит восстанавливать свое «честное имя».

Все чаще мы слышим о блокировке банковских счетов физических и юридических лиц по тем или иным причинам. В среде малого и среднего бизнеса, на развитие которого делает ставку наше государство, эта тема давно стала «номером один». Компания или индивидуальный предприниматель с заблокированным счетом больше не сможет открыть счет ни в одном другом банке. А при наличии единственного счета, бизнесменам даже некуда перевести деньги, «замороженные» на счете.

Банковские структуры, в свою очередь, объясняют свои действия федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года, а также различными методическими рекомендациями Центробанка РФ, которые обязуют их действовать подобным, не всегда понятным для бизнесменов, образом.

Чего добивается государство?

Государству необходимо, чтобы все платежи были «прозрачными», налоги уплачивались, а деньги не выводились за рубеж. Именно поэтому, закон № 115-ФЗ часто называют «антиотмывочным».

Учитывая внешние и внутренние политические факторы, экономику, санкционное давление на Россию, в ближайшие годы контроль за финансовой сферой не только не ослабнет, но и будет ужесточен.

Сегодня уже можно с уверенностью сказать, что Центробанк РФ, ФНС и РосФинМониторинг «видят» все операции в банковской сфере. Мощнейшие компьютеры, искусственный интеллект и накопленные «большие данные» позволяют практически безошибочно выявлять и мгновенно блокировать любую незаконную операцию. Более того, история всех операций сохраняется в базах данных на долгие годы и при появлении «подозрительной» операции все ее контрагенты и бенефициары тут же «всплывают» на поверхность. Этому также способствует идентификация клиентов, получившая широкое распространение в последние годы.

Но в данной сфере существуют «перегибы», из-за которых страдают совершенно невинные клиенты банков, реальные «работяги», которые не знают, или запутались во всем многообразии инструкций и требований.

Однозначным решением в данной ситуации является необходимость постоянного обучения, знания законов, требований Центробанка РФ и наличие квалифицированного главного бухгалтера.

Зона риска

По статистике, чаще всего подвергаются блокировке счета, принадлежащие малому или микро бизнесу. Такие компании, как правило, не могут позволить себе содержать высококвалифицированную финансовую службу, финансового директора или опытного бухгалтера. Порой все эти функции выполняет один человек – владелец бизнеса. Параллельно он занимается производством, торговлей, взаимоотношениями с партнерами, заказчиками, работает и за курьера, и за секретаря. Он не обладает достаточным количеством времени и сил, чтобы изучить все тонкости законодательства, которым должен соответствовать его бизнес. В случае если его банковские счета будут заблокированы, бизнесу попросту придет конец.

Причины блокировок

Рассмотрим несколько самых распространенных причин блокировок, отказов в проведении операций по счетам. Необходимо различать три процедуры, совершаемые по инициативе банка:

1. Приостановление операций по счету (блокировка счета).

Законная блокировка счета банком возможна только в одном единственном случае – если владелец счета внесен в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Данный перечень размещен на официальном сайте РосФинМониторинга (www.fedsfm.ru). Во всех остальных случаях решение о полном блокировании счета может принять только РосФинМониторинг или суд.

РосФинМониторинг вправе «заморозить» счет на срок до 30 суток и только в случае, если имеется информация о причастности владельца счета к террористической деятельности. На более длительное время счет может быть заблокирован только по решению суда.

Если банк блокирует весь расчетный счет, а компания или индивидуальный предприниматель не числятся в перечне РосФинМониторинга, то такие блокировки считаются незаконными.

2. Приостановление проведения конкретной финансовой операции.

Пункт 14 статьи 7 федерального закона № 115-ФЗ устанавливает обязанность клиентов предоставлять информацию, необходимую для исполнения банками требований законодательства. На период получения ответа от клиента и его обработки банк приостанавливает операцию, которую считает сомнительной.

Стоит отметить, что банки могут запрашивать любые документы, прописанные в правилах внутреннего контроля. Центробанк РФ рекомендует банкам устанавливать срок подачи документом – от 3-х до 7-ми дней. Если

банку не предоставить вовремя все документы, то операция по счету не будет проведена. Если подобная ситуация повторится и клиент снова пытается совершить сомнительную операцию, банк вправе расторгнуть договор обслуживания счета (абз. 2 п. 5.2 ст. 7 закона № 115-ФЗ).

3. Отказ проведения конкретной финансовой операции.

Право банка отказать в проведении операции по счету предусмотрено пунктом 11 статьи 7 закона № 115-ФЗ. В проведении операции может быть отказано в двух случаях:

- если клиентом по требованию банка не предоставлены запрошенные документы, касающиеся подлежащей проведению финансовой операции;
- если у работников банка при выполнении контрольных процедур возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказывая клиентам с 1-ого апреля 2018 года у банка нет запрета на информирование о причинах отказов в проведении операций (ст. 4 Закона № 115-ФЗ).

В соответствии с действующей редакцией закона № 115-ФЗ п. 13.4 ст. 7 гласит: «...клиент, получивший отказ, имеет право представить в Банк документы и сведения, подтверждающие отсутствие основания отказа в банковском обслуживании. Если полученные от клиента документы и сведения не удовлетворяют Банк, то он обязан уведомлять своих клиентов не только об отказах в проведении операций, об открытии счета (вклада) либо о расторжении договора на обслуживание, но и о причинах таких мер».

На практике доходит до того, что коммерческие банки блокируют все операции по расчетному счету с момента отправки запроса по представлению документов и информации, до момента получения и обработки ответа. Причем, зачастую это случается с совершенно добросовестными клиентами, которые никак не связаны с терроризмом и отмыванием денег.

Причины, по которым банк может признать компанию или ИП недобросовестными:

1. Размер налогов и других платежей, отчисляемых в бюджет, составляет меньше 0,9 % от дебетового оборота. В этом случае, счет с большой вероятностью заблокируют.
2. Со счета не платят зарплату работникам клиента.
3. НДФЛ и взносы либо сам размер зарплаты не соответствует среднесписочной численности сотрудников.
4. Фонд заработной платы установлен из расчета ниже прожиточного минимума.
5. НДФЛ перечисляется, но не уплачиваются страховые взносы.
6. Нет остатка средств на счете или он маленький по сравнению с объемами обычных операций.

7. Платежи не имеют отношения к затратам, присущим виду деятельности.
8. Нет связи между основаниями зачисления денег на счет и их последующего списания.

9. Произошло резкое увеличение оборотов по счету.

10. Нет платежей, обычных для бизнеса: аренда, коммунальные платежи, закупка канцелярских товаров и прочее.

11. Средства зачисляются на счет от контрагентов по договорам с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС. Банк посмотрит на других своих клиентов, которые занимаются аналогичным бизнесом и сравнит, что у них происходит с НДС в аналогичных ситуациях.

12. Банк проводит контроль идентификатора устройства клиента на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов банка, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации «противолегализационных» мероприятий. Проверяются совпадения IP-адреса, MAC-адреса, номера телефона и прочего.

13. Отношение объема получаемых за неделю наличных денег к оборотам по банковским счетам – 30 % и больше.

14. С момента создания юридического лица прошло менее двух лет.

15. Деятельность клиента, в рамках которой поступают деньги на счет и списываются с него, не создает обязательств по уплате налогов или налоговая нагрузка минимальная.

16. Деньги поступают на счет от контрагентов, по банковским счетам которых идут транзитные операции.

17. Поступление от контрагента средств на счет клиента происходит с одновременным поступлением денег от того же контрагента на счета других клиентов.

18. Деньги идут на счет суммами, как правило, не превышающими 600 тысяч рублей.

19. Снятие наличных денежных средств происходит регулярно: ежедневно или в срок, не превышающий 3 – 5 дней со дня поступления.

20. Наличные денежные средства снимаются в сумме не больше 600 тысяч рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньшей установленного банком лимита на день.

21. Наличные денежные средства снимаются в конце операционного дня с последующим снятием в начале следующего операционного дня.

22. У клиента несколько корпоративных карт, и с их использованием преимущественно проводятся операции по получению наличных денежных средств.

Если список показался вам слишком большим, то у Сбербанка, например, в автоматизированной системе интеллектуального контроля за банковскими операциями, постоянно анализируются около 50 параметров. Этот перечень корректируется в зависимости от статистики накопленных данных и законодательных изменений.

В случае наличия совпадений по вышеприведенным критериям компанию или ИП могут отнести к категории повышенного риска и приостановить операции по счету. Под один или несколько критериев из приведенного выше списка, подходит большинство компаний. Поэтому, будьте внимательны! Не игнорируйте требования банка о предоставлении документов. Это может грозить большими проблемами в будущем.

Изменения в законодательстве по блокировке счетов физических лиц

26 сентября 2018 года вступил в силу федеральный закон № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств». Корректировки в закон были внесены перед введением в действие «Национальной платежной системы» и касались физических лиц.

По закону, если банк получит подозрительное (на его взгляд) распоряжение о переводе денег со счета клиента, то он имеет право приостановить эту операцию. В частности, новая редакция статьи 8 [федерального закона № 161-ФЗ](#) «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года с 26 сентября 2018 года позволяет банку блокировать любую операцию, если есть подозрения, что операцию по счету хочет провести не владелец счета, а мошенники, и запретить это делать. Признаки подозрительных операций определяет Центробанк РФ, а сам банк обязан прописать их в своей политике безопасности. При этом блокировка подозрительного перевода (а не всего счета!) осуществляется не более, чем на 2 рабочих дня. Что же должен сделать банк за это время?

В первую очередь, согласно поправкам законодательства, специалисты банка должны будут сообщить клиенту, что кто-то пытается совершить подозрительную операцию с его деньгами. Кроме того, банк должен дать клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств. Если же клиент подтвердит, что операцию выполнял он сам, а не третьи лица без его ведома, то банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения клиента. Если же подтверждения нет, то операция все равно должна быть разблокирована по истечении 2-х рабочих дней после приостановления.

В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Центробанк РФ осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Поэтому банки должны передавать финансовому регулятору информацию обо всех случаях блокировки.

Таким образом, очевидно, что все изменения направлены на предотвращение хищения денег со счетов клиентов. Банки смогут блокировать на законных основаниях все сомнительные переводы. Правда, от перегибов на местах, как водится, никто не застрахован.

Практические советы

1. Иногда объем запрашиваемых банком документов настолько велик, что в обозначенные сроки просто физически не получается их собрать.

В этом случае срочно пишите письмо в банк и укажите примерные объемы, которые вам необходимо предоставить, опишите примерное количество страниц, которые надо отсканировать, если речь идет о ЗНАЧИТЕЛЬНЫХ объемах. В любом случае не молчите и начните выполнять запрос банка сразу же – так больше вероятности успеть ответить своевременно.

В любом случае представьте все документы и пояснения, которые попросит банк. Это поможет снять с вас подозрения и докажет благонадежность. Если вы предоставите должные доказательства и банк их рассмотрит, то платежные операции, которые вы пытаетесь совершить, не будут отнесены к подозрительным в соответствии с п. 2 ст. 7 закона № 115-ФЗ.

2. Возможно, вы уже предоставляли (и не раз) пояснения и документы по аналогичным операциям, которые банк каждый раз считает сомнительными. Перечень документов в запросе с каждым разом увеличивается, создавая непреодолимые препятствия. Вам отключили «клиент-банк» и заставляют каждую «платежку» лично предоставлять в банк, давать пояснения, а также представлять подтверждающие документы. Официальных решений вам пока никаких не предъявляют, но это не значит, что их нет. В устной форме вам основательно советуют уйти «по-хорошему». Не спешите закрывать расчетный счет и переходить в другой банк. Не факт, что проблемы не продолжаться и там.

Если в отношении вашей компании или ИП есть записи в списке 550-п (*Положение Банка России № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» от 20.07.2016*), то о них знают все банки без исключения. Поэтому, разберитесь с ситуацией в текущем банке, прежде чем закрывать расчетный счет. Выясните причины блокировок операций, узнайте о наличии решений об отказах в проведении операций. Предоставьте в банк документы и информацию, поясняющую экономический смысл операций, по которым ранее были приняты решения об отказах.

Согласно изменениям закона № 115-ФЗ от 30 марта 2018 года банк обязан принять и рассмотреть такую информацию в течение 10 дней. Если по окончании данного срока банк не изменит свое решение, то далее необходимо использовать механизм межведомственной комиссии (он описан ниже).

Если в процессе разбирательств с банком выяснится, что официальных решений об отказах в проведении операций в отношении вашей компании или ИП нет, то это говорит о том, что вы не вписываетесь во внутренние правила

контроля безопасности операций банка. Постарайтесь выяснить параметры, по которым вы «просели» и исправьте ситуацию. Так вы докажете банку свою добропорядочность.

3. Что делать, если банк принял документы по запросу, но, не желая разбираться в ситуации, незаконно блокирует весь расчетный счет, а не отдельную операцию?

В данном случае жалоба на действия банка должна быть подана в Центробанк РФ и обслуживающий банк. При наличии свободного времени, денег и желания, обращайтесь в Арбитражный суд с требованием признать действия банка незаконными. Согласно ст. 65 АПК РФ, банк обязан доказать, что у него имелись основания для приостановления или отказа в проведении операций по поручению клиента. Если ваши операции полностью легальны, а вы предоставили все подтверждающие документы, то, скорее всего суд встанет на вашу сторону и обяжет банк разблокировать расчетный счет. Такие прецеденты есть и это совсем не редкость. Кроме того, с банка можно взыскать убытки, проценты за пользование чужими денежными средствами и судебные расходы (ст. 15, 395 и 856 ГК РФ).

4. Банкам не очень нравится, когда у клиента несколько расчетных счетов, по каждому из которых ведутся разные операции. Например, по одному счету оплачиваются налоги, а по-другому осуществляются расчеты с контрагентами. По возможности, используйте один счет для ведения всех операций в вашей деятельности. Инструкции Центробанка РФ рекомендуют банкам анализировать обороты по счетам, выплаты заработной платы, налогов и многое другое. Не имея информации по вашим другим расчетным счетам, банк просто «завалит» вас запросами о предоставлении информации. Блокировки операций по счету в данной ситуации также можно ожидать.

Совет: Если позволяют ресурсы, откройте второй счет компании в другом банке. Пусть он будет не активен, но в случае разбирательства с «опорным» банком, второй счет позволит не останавливать расчеты с контрагентами. В случае полной блокировки основного счета у вас будет возможность отправить на второй счет остаток средств.

5. Что делать, если вам все же заблокировали операции по счету, на котором зависли крупные денежные суммы? Существует два способа легально вывести деньги с расчетного счета.

- Ваш кредитор подает на вас в суд.

Это займет время на судебное разбирательство, но когда кредитор выиграет судебный процесс и получит исполнительный лист, он может предъявить его в банк, а банк обязан будет его исполнить.

- Используйте механизм Судебного приказа.

Это судебное постановление, вынесенное судьей единолично на основании заявления о взыскании денежных сумм, если размер денежных сумм, подлежащих взысканию, или стоимость движимого имущества, подлежащего

истребованию, не превышает 500 тысяч рублей. Срок выдачи судебного приказа – 5 дней с момента получения заявления о взыскании задолженности. Если банк, скажем, наложил запрет на выплату заработной платы – попросите сотрудников обратиться к мировому судье и взять судебный приказ.

Этот же совет действенен и для взыскания задолженности поставщиками, но не более 500 тысяч рублей по одному договору. Банк не сможет не провести документ, но минусом является ограниченность суммы взыскания.

Как восстановить репутацию компании?

Изменения, внесенные в закон № 115-ФЗ 30 марта 2018 года, обозначили реальный механизм выхода из банковских «черных списков».

1. Банки обязаны уведомлять своих клиентов не только об отказах в проведении операций, об открытии счета (вклада) либо о расторжении договора на обслуживание, но и о причинах таких мер. Ранее эта информация не разглашалась (п. 13.4 ст. 7 № 115-ФЗ).

2. Клиент, получивший отказ, имеет право представить в банк документы и сведения, подтверждающие отсутствие основания отказа в банковском обслуживании. Банк обязан рассмотреть пояснения клиента и не позднее 10 рабочих дней сообщить ему о своем решении (п. 13.4 ст. 7 № 115-ФЗ). Если все в порядке, то сообщение об устранении оснований, по которым ранее было принято оспариваемое решение, банк должен направить клиенту и в РосФинМониторинг.

3. Если полученные от клиента документы и сведения не удовлетворят банк, то он обязан сообщить клиенту о невозможности устранения оснований, по которым принято решение. Получив такой ответ, клиент может обратиться в межведомственную комиссию, которая создана при Центробанке РФ и направить на рассмотрение жалобу и документы и/или сведения, подтверждающие необоснованность банковского отказа (п.13.5 ст.7 № 115-ФЗ). Работа комиссии, в которую входят сотрудники Центробанка РФ и РосФинМониторинга, проходит следующим образом:

- В течение 20 рабочих дней со дня получения жалобы межведомственная комиссия должна ее рассмотреть. Она либо поддержит решение банка, либо заставит его пересмотреть ранее принятое решение. Не позднее 3-х рабочих дней со дня принятия своего решения комиссия сообщит о нем как клиенту банка, так и самому банку.

- По решению председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии, при рассмотрении жалобы может присутствовать заявитель и (или) его представитель ([п. 3.7. Указания Банка России № 4760-У](#) от 30 марта 2018 года).

- Решение межведомственной комиссии обязательно для всех банков. Соответственно, клиентам, восстановившим свое честное имя, дадут доступ к банковскому обслуживанию. Если же они были внесены в «черный список», то их оттуда удалят.

- Повторно одни и те же вопросы межведомственная комиссия по выводу из «черного списка» по закону № 115-ФЗ не рассматривает. Поэтому, прежде чем обращаться с жалобой, необходимо понимать, что дальнейшее обжалование решения в данной комиссии по данному вопросу будет невозможно.

- Для обращения в межведомственную комиссию существует перечень необходимой информации, которую необходимо представить. ([Данный перечень приведен в Приложениях 1 и 2 Указания Банка России № 4760-У от 30 марта 2018 года](#)).

4. Через механизм межведомственной комиссии можно оспорить только официальные решения. Если банк ограничивает ваши действия без объяснения причин, не предъявляя при этом никаких письменных официальных решений, то получается, что оспаривать в межведомственной комиссии в данном случае нечего. Поэтому, в такой ситуации вы можете пожаловаться на действие/бездействие банка, подав жалобу в онлайн-приемной на сайте Центробанка РФ, или направив туда заказное письмо. Банк будет вынужден предъявить вам официальное решение об отказе. Только после этого вы сможете запустить механизм жалобы в межведомственную комиссию.

5. Если вы подали официальный запрос на вынесенное решение, то срок рассмотрения банком составляет 10 дней (п. 13.4 ст. 7 № 115-ФЗ). Если официального решения об отказе по закону № 115-ФЗ нет, то запрос классифицируется как «общий» согласно п. 1 ст. 12 федерального закона № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан РФ» от 2 мая 2006 года и рассматривается 30 дней.

Этот существенный нюанс в нашем законодательстве позволяет банкам неоправданно долго тянуть с ответами. К сожалению, мартовские изменения, внесенные в закон № 115-ФЗ, этого не учли. Было бы справедливо установить четкие сроки на любую жалобу клиента по поводу затягивания ситуаций и бездействие при блокировке счетов, даже если официального решения об отказе нет.

Совет: Не копите проблемы, связанные с расчетными счетами, не спешите бежать в другие банки, не разобравшись с проблемой в текущем банке. Получив отказ в открытии расчетных счетов, вы получаете новые записи в «черном списке», которые потом придется удалять.

В завершение данной статьи мы хотим поблагодарить всех предпринимателей, обозначивших эту проблему и принявших активное участие в ее обсуждении в рамках тематических круглых столов, организованных Консультативным Советом предпринимателей при

Законодательном собрании Ленинградской области. Также благодарим за сотрудничество Комитет по развитию малого, среднего бизнеса и потребительского рынка Ленинградской области и, лично, Советника Губернатора Ленинградской области Юрия Виноградова.

Желаем нашим предпринимателям успехов и процветания. Мы открыты для диалога и готовы помочь вам в налаживании взаимодействия с банковскими структурами.

Сергей Коняев, депутат Законодательного собрания Ленинградской области

Дмитрий Вагин, заместитель председателя правления ПАО «Энергомашбанк»

При составлении статьи использовалась информация из открытых источников