МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ 3.0

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БАНК ОГРАНИЧИЛ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Банк России

Федеральная служба по финансовому мониторингу

Федеральная таможенная служба

Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей

Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»

РЕКОМЕНДАЦИИ РАЗРАБОТАНЫ ПРИ УЧАСТИИ:

- Агентства стратегических инициатив
- АНО «Национальное агентство развития предпринимательства»
- Ассоциации банков России
- Ассоциации российских банков
- Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»
- Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»
- Торгово-промышленной палаты Российской Федерации

ОГЛАВЛЕНИЕ

Цель разработки методических рекомендаций 2

Почему банк может ограничить операции по счету 3

- Основания, связанные с ПОД/ФТ 4
- Основания, связанные с нарушением законодательства о налогах и сборах (НК РФ, приказы ФНС России) 6

Как работает платформа «Знай своего клиента» 7

Что может сделать банк, если посчитает операцию подозрительной 9

Как пройти реабилитацию в банке 10

Как пройти реабилитацию с помощью МВК 11

- Если банк отказал в заключении договора банковского счета (вклада) или в проведении операции 12
- Если высокая степень риска присвоена и банком, и платформой «Знай своего клиента» 13

Какие платежи может проводить высокорисковый клиент 14

Банк ввел меры за нарушение законодательства о налогах и сборах. Что делать? 15

Как снизить риски повышенного внимания банка 17

Проверяйте контрагентов 19

Часто задаваемые вопросы 20

ЦЕЛЬ РАЗРАБОТКИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

Методические рекомендации помогут сделать ваш бизнес прозрачнее, повысить эффективность взаимодействия с банками, узнать о причинах возможного ограничения операций по счетам, процедуре реабилитации и порядке работы межведомственной комиссии, созданной при Банке России.

ПОЧЕМУ БАНК МОЖЕТ ОГРАНИЧИТЬ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Банки конкурируют между собой за клиентов и заинтересованы в том, чтобы обслуживать их максимально оперативно. Но в некоторых случаях они обязаны применять в отношении клиента ограничительные меры: приостанавливать операции по счету, отказывать в их проведении, ограничивать дистанционный доступ к счету, замораживать (блокировать) денежные средства на счете и т.д.

Такая обязанность возникает у банка, если существует риск, что клиент нарушает «антиотмывочное» законодательство. В этом случае банк руководствуется Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). Операции по счету могут быть также ограничены по решению налогового органа, в этом случае банк действует на основании статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ:

- недостаточно денежных средств на счете;
- неверно оформлены платежные документы;
- подозрения банка, что совершаются мошеннические действия;
- приостановление операций по счету по решению налогового органа или прекращение банком расходных операций по счету в пределах суммы, указанной в решении налогового органа;
- подозрения банка, что целью совершения операций может являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (ОД/ФТ);
- применение банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Причину ограничений необходимо узнать в банке!

Основания, связанные с ПОД/ФТ

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

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

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР:

- Наличие подозрений, что целью заключения договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях ОД/ФТ.

Банк может отказать в проведении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Если банк принял решение об отказе, он направляет клиенту уведомление об этом и информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 рабочих дней. Соответствующее сообщение банк передает и в Росфинмониторинг.

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

Если и банк, и Банк России относят клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, банк применяет меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае банк:

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

Если банк применил к клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, он направляет клиенту уведомление об этом.

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

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

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

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

По решению суда на основании статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ операции приостанавливаются до отмены такого решения.

Основания, связанные с нарушением законодательства о налогах и сборах (НК РФ, приказы ФНС России)

К НИМ ОТНОСЯТСЯ:

- обеспечение исполнения решения о взыскании за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика в банках, а также электронных денежных средств;
- непредставление налоговой декларации в налоговый орган в течение 20 рабочих дней по истечении установленного срока ее представления;
- неисполнение налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по обеспечению получения от налогового органа по месту нахождения организации (по месту учета организации в качестве крупнейшего налогоплательщика) документов в электронной форме по ТКС (телекоммуникационной сети) через оператора электронного документооборота в течение 10 рабочих дней со дня установления налоговым органом факта неисполнения налогоплательщиком такой обязанности;
- неисполнение налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган в течение 10 рабочих дней со дня истечения срока, установленного для передачи налогоплательщиком квитанции о приеме документов, направленных налоговым органом;
- непредставление налоговым агентом (плательщиком страховых взносов) расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (расчета по страховым взносам);
- обеспечение возможности исполнения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

КАК РАБОТАЕТ ПЛАТФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

Платформа «Знай своего клиента» (платформа ЗСК) – сервис, с помощью которого банки получают от Банка России информацию об уровне риска совершения их клиентами – юридическими лицами (ЮЛ) и индивидуальными предпринимателями (ИП) подозрительных операций.

Банк России относит каждое юридическое лицо (каждого индивидуального предпринимателя) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций: низкой, средней, высокой степени (уровню) риска – «зеленая», «желтая», «красная» группы соответственно (*статья 9.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*).

Решение о том, к какой группе риска относится клиент, Банк России принимает на основании совокупности критериев (решение Совета директоров Банка России от 24.06.2022), которые размещены на официальном сайте Банка России. Критерии основаны на информации о видах и характере деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), об операциях по их счетам в банках, их учредителях (участниках) и руководителях, аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), а также на данных, поступающих от государственных органов, и иной информации (*статья 9.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*).

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

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

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

Если по оценке банка и Банка России у **клиента высокая степень (уровень) риска**, то кредитная организация применяет к такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

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

Банк обязан в течение 5 рабочих дней проинформировать клиента о том, что он отнесен Банком России к группе с высокой степенью (уровнем) риска, и сообщить о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также о наличии права обратиться в межведомственную комиссию (МВК), созданную при Банке России,

с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер (*пункт 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

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

ЧТО МОЖЕТ СДЕЛАТЬ БАНК, ЕСЛИ ПОСЧИТАЕТ ОПЕРАЦИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ

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

БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

- запросить (дополнительно запросить) у клиента документы и информацию (например, о проводимой операции, источнике происхождения денежных средств, о контрагентах, реальности ведения хозяйственной деятельности и т.д.), использовать иные источники информации;
- установить срок для представления запрашиваемых документов и информации (в соответствии с условиями заключенного договора и внутренними правилами банка);
- пригласить клиента в банк на рабочую встречу для устного разъяснения;
- выезжать по месту ведения бизнеса клиента;
- принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;
- ограничить (лимитировать) ДБО и использование банковских карт.

ПОСЛЕ ТОГО КАК БАНК РАССМОТРИТ ЗАПРОШЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОН МОЖЕТ:

- провести операцию;
- принять решение о пересмотре степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой ранее клиент был отнесен банком;
- принять решение о квалификации операции в качестве подозрительной и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию;
- ограничить использование ДБО, включая банковские карты;
- принять решение об отказе в проведении операции и направить в Росфинмониторинг соответствующее сообщение.

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

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

КАК ПРОЙТИ РЕАБИЛИТАЦИЮ В БАНКЕ

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

- Получите информацию о причинах принятия банком решения об отказе (банк обязан представить информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения об отказе) (*пункт 13.1–1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ*).
- После получения информации о причинах отказа, если банк не сообщил, какие документы ему потребуются для пересмотра своего решения, подберите документы, которые, по вашему мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для отказа. Представьте их в банк с просьбой пересмотреть ранее принятое решение (*см. шаблоны 3 и 4*).
- Дождитесь ответа банка (банк обязан сообщить о принятом решении по результатам рассмотрения документов **в течение 7 рабочих дней со дня их представления**) (*пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ*).

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

ВАЖНО! Обращение в банк с заявлением о пересмотре решения об отказе не ограничено одной попыткой. В случае выявления новых обстоятельств, документов и т.д. можно собрать новый пакет документов и повторно представить их для рассмотрения в банк.

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

КАК ПРОЙТИ РЕАБИЛИТАЦИЮ С ПОМОЩЬЮ МВК

МВК РАССМАТРИВАЕТ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОБЖАЛОВАНИИ:

- решения банка об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), принятого на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- решения банка об отказе в совершении операции, принятого банком на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- применения банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В МВК входят представители Банка России и Росфинмониторинга. Заявления об обжаловании мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, рассматриваются с участием Федеральной таможенной службы (ФТС России), Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей[1] и общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии.

ОБЖАЛОВАНИЮ В МВК НЕ ПОДЛЕЖАТ:

- ограничение ДБО, блокирование банковской карты;
- отказ в выпуске/перевыпуске банковской карты;
- расторжение договора банковского счета по инициативе банка;
- отказ банка в расторжении договора банковского счета;
- взимаемые банком комиссии и его тарифная политика;
- решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) / проведения операции, принятые не на основании пунктов 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- решение об отказе в предоставлении кредита;
- решения об отказе в совершении операций, принятые на основании пунктов 2 и 8 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отнесение Банком России клиента банка (ЮЛ и ИП) к одной из групп риска совершения подозрительных операций;
- отнесение банком клиента банка (ЮЛ и ИП) к одной из групп риска совершения подозрительных операций, в том числе ограничение ДБО и другие.

МВК не рассматривает заявления об обжаловании решения об отказе без прохождения первого уровня реабилитации (см. раздел «Как пройти реабилитацию в банке).

Заявления в МВК следует направлять через Банк России

Направить заявление в МВК можно одним из следующих способов:

- обратиться в интернет-приемную Банка России, указав тему жалобы «Обращение в Межведомственную комиссию, созданную в соответствии с 115-ФЗ» (документы могут быть направлены несколькими обращениями и в сжатом виде);
- передать заявление и документы в экспедицию Банка России, расположенную по адресу: г. Москва, Сандуновский переулок, д. 3, стр. 1;
- направить заявление и документы «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В.

[1] В рамках срока, установленного Федеральным законом № 115-ФЗ (6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ), вы вправе обратиться к Уполномоченному при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей в целях оценки заявления и документов на соответствие требованиям Положения Банка России от 23.06.2022 № 795-П.

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

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

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

Заявление об обжаловании решения об отказе должно быть адресовано МВК и в обязательном порядке содержать сведения и документы, указанные в приложениях 1 (ФЛ) или 2 (ЮЛ и ИП) к Положению Банка России от 23.06.2022 № 795-П:

- сведения о заявителе, позволяющие идентифицировать заявителя как клиента банка (ФИО, дата рождения, СНИЛС, наименование представляемой вами организации, ИНН и т.п.);
- сведения о конкретной операции, в проведении которой вам было отказано (дата, номер платежного документа, сумма, контрагент);
- сведения о банке, принявшем решение об отказе;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявление в МВК, включая документ, удостоверяющий личность (все страницы);
- сообщение банка о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- документы, представленные вами в банк в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее принято решение об отказе.

Также для объективного и всестороннего рассмотрения заявления рекомендуем представить сведения и документы согласно приложениям 1 и 2 к Положению от 23.06.2022 № 795-П с пометкой «представляются по усмотрению заявителя».

Если отсутствуют какие-либо сведения и (или) документы согласно приложениям 1 и 2 к Положению от 23.06.2022 № 795-П, в заявлении в МВК следует это указать.

Если высокая степень риска присвоена и банком, и платформой «Знай своего клиента»

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

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

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

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

Заявление об обжаловании применения банком мер должно быть адресовано в МВК и в обязательном порядке содержать сведения и документы, указанные в приложении 3 к Положению Банка России от 23.06.2022 № 795-П:

- сведения о вас, позволяющие идентифицировать вас как клиента банка (ФИО, дата рождения, СНИЛС, наименование представляемой вами организации, ИНН и т.п.);
- сведения о дате применения банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- сведения о дате получения вами сообщения банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- сведения о банке, меры которого вы обжалуете;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявление в МВК, включая документ, удостоверяющий личность (все страницы);
- сообщение банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- сведения об арендодателе и сумме арендных платежей в месяц (при наличии);
- сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя;
- показатели финансовой отчетности заявителя;
- документы, свидетельствующие об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и другие документы и сведения, указанные в приложении 3 к Положению Банка России от 23.06.2022 № 795-П.

Также для объективного и всестороннего рассмотрения заявления рекомендуем представить сведения и документы согласно приложению 3 к Положению № 795-П с пометкой «представляются по усмотрению заявителя».

Если отсутствуют какие-либо сведения и (или) документы согласно приложению 3 к Положению от 23.06.2022 № 795-П в заявлении в МВК следует это указать.

КАКИЕ ПЛАТЕЖИ МОЖЕТ ПРОВОДИТЬ ВЫСОКОРИСКОВЫЙ КЛИЕНТ

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

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

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

БАНК ВВЕЛ МЕРЫ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЛОГАХ И СБОРАХ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

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

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

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

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

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

РЕКОМЕНДАЦИИ

Если вы получили информацию, что налоговый орган приостановил операции по счетам в банках за непредставление налоговой отчетности, необходимо по телефону уточнить у сотрудников банка или налоговой инспекции, за непредставление какой декларации (расчета) приостановили операции по счету. Также в этом случае рекомендуется следующее:

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

- Если декларация (расчет) направлялась по почте с описью вложения, нужно обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) и представить копию описи вложения с отметкой почтового отделения о дате приема отправления.

КАК СНИЗИТЬ РИСКИ ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ БАНКА

СОБЛЮДАЙТЕ ФИНАНСОВУЮ ГИГИЕНУ

Составляйте финансовые планы, четко планируйте свои доходы и расходы, держите делопроизводство в порядке, в обязательном порядке оформляйте договоры о взаимоотношениях с контрагентами, фиксируйте изменение обстоятельств в дополнительных соглашениях к договорам, оформляйте документы для расчетов с контрагентами (счета, счета-фактуры, заявки и др.), осуществляйте расчеты с контрагентами тем способом, который указан в договоре.

СВОЕВРЕМЕННО СООБЩАЙТЕ БАНКУ И ФНС РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ

Обязательно информируйте банк и налоговый орган, если изменились какие-либо сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ и ЕГРИП (ОКВЭД, участники, директор, адрес юридического лица и т.д.).

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

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

ПОДРОБНО ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

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

СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ БАНКА

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

НЕ ДРОБИТЕ СВОЙ БИЗНЕС НА МНОГО РАЗНЫХ КОМПАНИЙ И ИП

Дробление бизнеса (балансодержатель, держатель контрактов, закупающая компания, продающая компания, компания, за которой закреплен штат, и т.д.) сигнализирует о схемах, направленных на минимизацию налоговой базы, и возможных налоговых преступлениях (одно из предикатных для Федерального закона № 115-ФЗ преступлений).

МИНИМИЗИРУЙТЕ РАСХОДЫ НАЛИЧНЫМИ

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

НЕ СНИМАЙТЕ НАЛИЧНЫЕ В БОЛЬШОМ ОБЪЕМЕ

Это сразу привлечет внимание банка к операции.

СОХРАНЯЙТЕ ВСЕ ДОКУМЕНТЫ ПРИ РАСЧЕТЕ НАЛИЧНЫМИ

ПРОВЕРЯЙТЕ СВОИХ КОНТРАГЕНТОВ САМОСТОЯТЕЛЬНО ДО НАЧАЛА РАБОТЫ

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

ПРОВЕРЯЙТЕ ИНФОРМАЦИЮ, РАЗМЕЩЕННУЮ НА САЙТЕ ФНС РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

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

ПЛАТИТЕ НАЛОГИ

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

НЕ ОТКРЫВАЙТЕ БОЛЬШОЕ КОЛИЧЕСТВО РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ В РАЗНЫХ БАНКАХ

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

ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЯЙТЕ ОТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ

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

ПРОВЕРЯЙТЕ КОНТРАГЕНТОВ

ФНС России

«Прозрачный бизнес» – сервис ФНС России (ввести ИНН контрагента)	https://pb.nalog.ru/index.html	
Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и (или) не представляющих налоговую отчетность более года (ввести ИНН компании)	https://service.nalog.ru/zd.do	
Приостановление операций по счету в банке со стороны ФНС России (выбрать пункт 1 «Запрос о действующих решениях о приостановлении», ввести ИНН компании, ввести БИК банка или «000000000»)	https://service.nalog.ru/bi.do	

Судебные ограничения

Проверка судебных дел, в которых участвует контрагент	http://kad.arbitr.ru/ https://sudrf.ru/index.php?id=300#gpk244	

Проверка исполнительного производства

Официальный ресурс судебных приставов Российской Федерации. Узнайте о своих долгах и долгах контрагентов	https://fssprus.ru/	

Недобросовестные поставщики

Реестр недобросовестных поставщиков ФАС России	http://zakupki.gov.ru	

Официальный бесплатный ресурс для развития малого и среднего бизнеса

Цифровая платформа поддержки бизнеса «МСП.РФ», раздел «Проверка контрагента» (потребуется авторизация)	https://xn--l1agf.xn--p1ai/services/counterparty/	

Банковские сервисы по проверке контрагентов

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

Иные коммерческие сервисы по комплексной проверке организаций

Ответственность за качество и актуальность представляемой информации несет сервис

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Я не могу войти в кабинет интернет-банка. Я считаю, что меня заблокировали, ко мне применили меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Что происходит?	Ограничения ДБО (интернет-банка) могут быть не связаны с признанием операций клиентов подозрительными или с применением мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Ограничение ДБО не является отказом от проведения операций, а представляет собой ограничение способа совершения операций
ОТВЕТ: Обратитесь в банк через его колл-центр, позвоните персональному менеджеру или посетите обслуживающее вас отделение банка. В случае если отключили ДБО (интернет-банк) / заблокировали карту без применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, воспользуйтесь шаблоном 1 или 2	
ВОПРОС: Мне поступило сообщение/уведомление от банка (в чате, письмом и т.д.) с запросом конкретных документов. Банк запросил перечень документов, сославшись на Федеральный закон № 115-ФЗ. Имеет ли он на это право? Банк запросил очень много документов	Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров с клиентом **самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения** в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов). Это стандартная процедура любого банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу. Если банк запрашивает информацию и документы с учетом Федерального закона № 115-ФЗ, клиент обязан их представить (пункт 14 статьи 7 закона)
ОТВЕТ: Банк запрашивает документы, необходимые для правильной квалификации операции (в том числе снятия опасений в ее возможной сомнительности). Банк делает это на основании своих внутренних правил, включая правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ	
ВОПРОС: Банк сообщил, что операции по счету приостановлены по решению налогового органа. Какие дальнейшие действия?	Информацию о решении налогового органа можно получить в интернет-сервисе «Личный кабинет налогоплательщика – юридического лица» и «Личный кабинет налогоплательщика – индивидуального предпринимателя». В целях повышения оперативности доведения до сведения клиентов информации о факте приостановления операций по их счетам в банке по решению налогового органа Банк России рекомендовал банкам незамедлительно информировать клиентов о приостановлении операций (методические рекомендации Банка России от 24.12.2019 № 29-МР)
ОТВЕТ: Устранить причину нарушения в максимально короткие сроки	

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

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Банк не запросил документы, и операция не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен. Что это означает? **ОТВЕТ:** Это означает, что, возможно, банк принял решение отказать вам в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) в связи с возникновением у него подозрений, что целью совершения операции / заключения договора с банком является ОД/ФТ*. Возможны иные основания непроведения операции (см. раздел «Почему банк может ограничить операции по счету»)	* При принятии решения об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) на основании Федерального закона № 115-ФЗ банк направляет клиенту уведомление об отказе и соответствующее сообщение в Росфинмониторинг
ВОПРОС: Что делать, если я вижу, что операция до сих пор не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен? При этом: • я представил все документы, которые запросил банк; • я не представил документы, которые запросил банк; • банк не запрашивал документы **ОТВЕТ:** Вам необходимо выяснить причины отказа, банк обязан представить информацию о причинах принятия решения об отказе в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия такого решения. После получения информации о причинах отказа, если банк не запросил документы, вам необходимо направить в банк документы об отсутствии оснований для принятия им решения об отказе (по своему усмотрению)	В соответствии с пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона банк обязан сообщить причины приятия решения об отказе в течение 5 рабочих дней с даты принятия такого решения. Согласно методическим рекомендациям Банка России от 22.02.2019 № 5-МР, банку рекомендовано представлять клиенту информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что делать, если я не представил запрашиваемые документы в банк в указанный срок?	Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров с клиентами самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов). Это стандартная процедура любого банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу
ОТВЕТ: Если вы не представили в банк запрошенные им документы или информацию, согласно правилам внутреннего контроля, это может считаться основанием для оценки вашей операции как подозрительной и повлечь за собой отказ в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада). На этом этапе в случае отказа происходит направление сведений об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) в Росфинмониторинг	
ВОПРОС: Что делать, если у меня не оказалось под рукой запрашиваемых документов и мне нужно больше времени? Смогу ли я позже представить документы?	Банк обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 7 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений представленных клиентом
ОТВЕТ: Да, вы можете представить документы, и по результатам их рассмотрения банк вправе принять решение об устранении вами оснований, в соответствии с которыми им ранее было принято решение об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада), и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг. Если банк направил вам ответ о невозможности пересмотра своего решения об отказе на основании представленных вами документов, но вы убеждены, что данное решение банка необоснованно, вам необходимо обратиться в МВК (см. шаблон 5 или 6)	Банк обязан в течение одного дня после принятия решения об устранении вами оснований, в соответствии с которыми банком ранее было принято решение об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада), направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Что делать, если на основании моего заявления я получил от банка ответ о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе?*	* Ответ банка о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, должен быть обязательно письменный, при этом он может быть получен вами посредством ДБО. ** Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в МВК, можно посмотреть в разделе «Как пройти реабилитацию с помощью МВК». Способы подачи заявления в МВК: – через интернет-приемную Банка России «Подать жалобу / Банковские услуги (показать все) / Обращение в Межведомственную комиссию)»; – направить «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12; – сдать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1. Информацию можно уточнить на сайте Банка России. МВК рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России
Что делать, если я получил от банка сообщение о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?	
ОТВЕТ: Вам необходимо обратиться в МВК**	
ВОПРОС: Я подал заявление в МВК со всеми документами, а мне пришел отказ в рассмотрении заявления по существу	
ОТВЕТ: Возможно, вы: • не прошли установленную процедуру (обратились в МВК до подачи заявления в банк о пересмотре решения об отказе), в случае если вы обжаловали решение банка об отказе; • обратились в МВК для разрешения ситуации, которая не входит в ее компетенцию (см. «Как пройти реабилитацию с помощью МВК»); • не приложили к документам ответ из банка по вашему запросу и копию самого запроса; • комплект документов не соответствует Положению Банка России от 23.06.2022 № 795-П	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Я сдал документы в МВК об обжаловании решения банка об отказе. Как и какой ответ я могу получить?	В МВК нельзя обжаловать решение банка об ограничении ДБО, выпуска/перевыпуска банковских карт, расторжение договора банковского обслуживания, взимаемые банком комиссии
ОТВЕТ: Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить: • решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее банком было принято решение об отказе (в пользу клиента); • решение об отсутствии оснований для пересмотра принятого банком решения об отказе (в пользу банка)	МВК сообщает **о решении заявителю (клиенту банка) и в банк**, принявший решение об отказе в проведении операции / заключении договора банковского счета. В случае принятия решения МВК в пользу клиента банк обязан в течение одного дня после получения информации о решении МВК направить сообщение в Росфинмониторинг. Росфинмониторинг передает обобщенную информацию в Банк России. Банк России распространяет информацию по всем финансовым организациям. Решение МВК о реабилитации **по одному случаю отказа в одном банке не распространяется на другие случаи**, касающиеся одного и того же клиента
ВОПРОС: Моим контрагентам отказывают в проведении платежей в мой адрес, мне отказывают в открытии счетов. Банки сообщают, что Банк России отнес меня к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций. Что мне делать?	Подробнее о документах и сведениях, которые необходимо приложить к заявлению в МВК, можно посмотреть в разделе «Как пройти реабилитацию с помощью МВК». Способы подачи заявления в МВК: – через интернет-приемную Банка России «Подать жалобу / Банковские услуги (показать все) / Обращение в Межведомственную комиссию)»; – направить «Почтой России» по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12; – сдать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1. Информацию можно уточнить на сайте Банка России. МВК рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России
ОТВЕТ: Если от какого-либо из банков вами было получено уведомление о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, необходимо направить заявление в МВК в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения такого уведомления банка	

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

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Я сдал документы в МВК об обжаловании применения банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Как и какой ответ я могу получить?	В МВК нельзя обжаловать решение банка об ограничении ДБО, присвоение Банком России клиенту банка (ЮЛ и ИП) высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций; изменение средней степени (уровня) риска на низкую степень (уровень) риска совершения подозрительных операций
ОТВЕТ: Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить: • решение об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (в пользу клиента); • решение о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (в пользу банка)	МВК сообщает **о решении заявителю (клиенту банка) и в банк**, применивший меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае принятия решения МВК в пользу клиента банк в течение 1 дня после получения информации о решении МВК обязан прекратить применение к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и понизить степень (уровень) риска совершения подозрительных операций. Степень (уровень) риска совершения подозрительных операций клиента также понижается в платформе ЗСК
ВОПРОС: Что мне делать, если я получил сообщение о принятии МВК решения о наличии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?	**Решение МВК пересмотру не подлежит.** Оно может быть обжаловано в судебном порядке
ОТВЕТ: Вы вправе обжаловать применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в судебном порядке	

Вопросы и ответы	Комментарии
ВОПРОС: Банк применил ко мне меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в июле 2022 года. Могу ли я обратиться в МВК с заявлением об обжаловании указанных мер?	
ОТВЕТ: Обжаловать в МВК применение банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, можно в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения сообщения банка о применении указанных мер	
ВОПРОС: Если в отношении меня применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и мне отказали в пересмотре примененных мер на всех уровнях, что будет с денежными средствами, оставшимися на счете?	
ОТВЕТ: Остаток денежных средств после исключения из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) ЮЛ (ИП) передается банком в пользу участников (учредителей) соответствующего ЮЛ (ИП). При этом ЮЛ (ИП) вправе осуществлять операции, указанные в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ	Подробнее об операциях можно посмотреть в разделе «Какие платежи может проводить высокорисковый клиент»

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В_____
(полное наименование банка**)**
Адрес: _____
От _____
(полное наименование компании**)**
ИНН _____**, КПП** _____
Адрес: _____
Тел.: _____

О представлении информации о причинах ограничения использования/выпуска/перевыпуска платежной карты [1]

Между Компанией (*укажите наименование компании*) и Банком (*укажите наименование банка*) __.__.____ г. заключен договор банковского счета №_____, в рамках которого Банком открыты следующие расчетные счета и выпущены платежные карты:

- № _____;

…

- № _____.

Вместе с тем __.__.____г. Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами на счете с использованием платежной карты / отказал в выпуске/перевыпуске платежной карты.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по взаимодействию с клиентами при дистанционном банковском обслуживании рекомендовал кредитным организациям информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения использования платежной карты/отказа в выпуске/перевыпуске платежной карты, а также сообщить перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком соответствующих ограничений.

Приложение: *подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании*.

Подпись представителя Компании

[1] Банк вправе самостоятельно определить форму взаимодействия со своими клиентами.

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В_____
(полное наименование банка**)**
Адрес: _____
От _____
(полное наименование компании**)**
ИНН _____**, КПП** _____
Адрес: _____
Тел.: _____

О направлении документов[1]

Компания (*укажите наименование компании*) __.__.____ г. обратилась в Банк (*укажите наименование банка*) с заявлением и документами в целях заключения договора банковского счета (вклада).

Вместе с тем __.__.____г. Банк, реализуя право, определенное пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), отказал от заключения договора банковского счета (вклада).

На основании письма Банка о причинах принятия решения об отказе от __.__.____г. №____ и руководствуясь пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ направляем документы и сведения в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада).

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ просим в течение 7 рабочих дней со дня получения настоящего письма сообщить о принятом решении.

Приложение: *подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании;*
копии документов, представляемых в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе (перечисляются все документы).

Подпись представителя Компании

[1] Банк вправе самостоятельно определить форму взаимодействия со своими клиентами.

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В_____
(полное наименование банка**)**
Адрес: _____
От _____
(полное наименование компании**)**
ИНН _____**, КПП** _____
Адрес: _____
Тел.: _____

О направлении документов[1]

Между Компанией (*укажите наименование компании*) и Банком (*укажите наименование банка*) __.__.____ г. заключен договор банковского счета №_____, в рамках которого Банком открыты следующие расчетные счета:

- № _____;

…

- № _____.

Вместе с тем __.__.____г. Банк, реализуя право, определенное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), отказал в совершении операции по платежному поручению от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____».

На основании письма Банка о причинах принятия решения об отказе от __.__.____г. №____ и руководствуясь пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ направляем документы и сведения в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе в совершении указанной операции.

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ просим в течение 7 рабочих дней со дня получения настоящего письма сообщить о принятом решении.

Приложение: *подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании;*
копии документов, представляемых в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе (перечисляются все документы).

Подпись представителя Компании

[1] Банк вправе самостоятельно определить форму взаимодействия со своими клиентами.

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В межведомственную комиссию,
созданную при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ
от _____
(*полное наименование заявителя*)
Адрес: _____,
Телефон: _____,
Адрес электронной почты: _____

Заявление
об обжаловании решения банка об отказе
в совершении операции

«___»_____ ____ г. заявитель *(указать полное наименование компании/ФИО ИП/я)* обратился в Банк _____ (*полное наименование банка, регистрационный номер, БИК, ИНН Банка)* в рамках договора №_____ «___»_____ ____ г. (*указать номер и дату договора*) для проведения операции с платежным поручением от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____».

Вместе с тем __.__.____г. Банк на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказал в совершении операции по платежному поручению от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____».

Банк письмом от __.__.____г. сообщил, что причинами принятия решения об отказе в совершении операции являлось следующее:_____(*изложить причины, которые Банк сообщил заявителю*).

«___»_____ ____ г. заявитель (*указать наименование компании/ФИО ИП/я*) представил в Банк документы и сведения в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе в совершении операции по платежному поручению от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____» (*приложить письмо в Банк, если документы были направлены несколькими письмами, приложить все письма в Банк*).

«___»_____ ____ г. Банк по результатам рассмотрения представленных заявителем документов письмом от __.__.____ г. № ____ сообщил о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе в совершении операции по платежному поручению от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____».

Однако заявитель (*указать наименование компании/ФИО ИП/я*) считает, что у Банка отсутствовали основания для принятия решения об отказе в совершении операции, в связи с тем, что ____.

Учитывая изложенное и руководствуясь пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, прошу принять решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в совершении операции по платежному

поручению от __.__.____г. № ____ на сумму _____ с назначением платежа «_____».

Приложение:

1.1. Сведения о заявителе – физическом лице:

- фамилия, имя, отчество _____;

- ИНН _____;

- дата рождения _____;

- гражданство _____;

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) _____;

- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) _____;

- адрес для получения корреспонденции _____.

1.2. Сведения о заявителе – индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся частной практикой:

- фамилия, имя, отчество _____;

- ИНН _____;

- дата рождения _____;

- гражданство _____;

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) _____;

- основной государственный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)_____;

- регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой _____;

- место государственной регистрации индивидуального предпринимателя_____;

- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) _____;

- адрес для получения корреспонденции _____.

1.3. Сведения о заявителе – юридическом лице:

- наименование _____;

- ИНН_____;

- дата государственной регистрации _____;

- адрес в пределах места нахождения юридического лица _____;

- размер уставного капитала (тысяч рублей) _____;

- фамилия, имя, отчество лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя _____;

- основной вид заявленной деятельности (в соответствии с ОКВЭД) _____;

- фактически осуществляемые виды деятельности _____;

- подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии) _____;

- сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии) _____;

- штатная численность (количество единиц) _____;

- размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев (тысяч рублей) _____;

- адрес сайта заявителя в сети Интернет (при наличии) _____;

- информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя) _____;

2. Копии документов:

- копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

- копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

- копии документов, представленных в Банк для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

- копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

- копии документов, представленных в Банк в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, с приложением сопроводительного письма о направлении данных документов в Банк;

- копия сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

- копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

- документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

- выписка по банковскому счету заявителя, открытому в Банке, отказ в осуществлении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по усмотрению заявителя);

- выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляются по усмотрению заявителя);

- бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об обжаловании отказа за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

- налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).

Подпись представителя Компании/ИП/физлица

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В межведомственную комиссию,
созданную при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ
от _____
(*полное наименование заявителя*)
Адрес: _____,
Телефон: _____,
Адрес электронной почты: _____

Заявление
об обжаловании решения банка об отказе
от заключения договора банковского счета (вклада)

«___»_____ ____ г. заявитель (*указать полное наименование компании/ФИО ИП/я)* обратился в Банк _____ *(полное наименование банка, регистрационный номер, БИК, ИНН Банка)* в целях заключения договора банковского счета (вклада)[1].

Вместе с тем __.__.____г. Банк на основании пункта 5.2 статьи 11 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказал от заключения договора банковского счета (вклада).

Банк письмом от __.__.____г. сообщил, что причинами принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) являлось следующее:_____(*изложить причины, которые Банк сообщил заявителю*).

«___»_____ ____ г. заявитель (*указать наименование компании/ФИО ИП/я*) представил в Банк документы и сведения в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (*приложить письмо в Банк, если документы были направлены несколькими письмами, приложить все письма в Банк*).

«___»_____ ____ г. Банк по результатам рассмотрения представленных заявителем документов письмом от __.__.____ г. № ____ сообщил о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Банком было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Однако заявитель считает, что у Банка отсутствовали основания для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в связи с тем, что _____.

Учитывая изложенное и руководствуясь пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, прошу принять решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

---

[1] Если ранее заявитель находился на обслуживании в этом Банке, указать информацию об этом (дату начала договорных отношений, дату окончания, обстоятельства закрытия счета).

Приложение:

1.1. Сведения о заявителе – физическом лице:

- фамилия, имя, отчество _____;

- ИНН _____;

- дата рождения _____;

- гражданство _____;

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) _____;

- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) _____;

- адрес для получения корреспонденции _____.

1.2. Сведения о заявителе – индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся частной практикой:

- фамилия, имя, отчество _____;

- ИНН _____;

- дата рождения _____;

- гражданство _____;

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) _____;

- основной государственный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)_____;

- регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой _____;

- место государственной регистрации индивидуального предпринимателя_____;

- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) _____;

- адрес для получения корреспонденции _____.

1.3. Сведения о заявителе – юридическом лице:

- наименование _____;

- ИНН_____;

- дата государственной регистрации _____;

- адрес в пределах места нахождения юридического лица _____;

- размер уставного капитала (тысяч рублей) _____;

- фамилия, имя, отчество лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя _____;

- основной вид заявленной деятельности (в соответствии с ОКВЭД) _____;

- фактически осуществляемые виды деятельности _____;

- подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии) _____;

- сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии) _____;

- штатная численность (количество единиц) _____;

- размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев (тысяч рублей) _____;

- адрес сайта заявителя в сети Интернет (при наличии) _____;

- информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя) _____;

2. Копии документов:

- копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

- копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

- копии документов, представленных в Банк для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

- копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

- копии документов, представленных в Банк в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, с приложением сопроводительного письма о направлении данных документов в Банк;

- копия сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

- копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

- документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

- выписка по банковскому счету заявителя, открытому в Банке, отказ в осуществлении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по усмотрению заявителя);

- выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляются по усмотрению заявителя);

- бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об обжаловании отказа за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

- налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).

Подпись представителя Компании/ИП/физлица

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В_____
(полное наименование банка**)**
Адрес: _____
От _____
(полное наименование компании**)**
ИНН _____**, КПП** _____
Адрес: _____
Телефон:_____

О представлении информации о причинах ограничения ДБО (банк-клиент)[1]

Между Компанией (*укажите наименование компании*) и Банком (*укажите наименование банка*) __.__.____ г. заключен договор банковского счета №_____, в рамках которого открыты следующие расчетные счета:

- № _____;

…

- № _____.

Вместе с тем __.__.____г. Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами на счете с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по взаимодействию с клиентами при дистанционном банковском обслуживании рекомендовал кредитным организациям информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения дистанционного банковского обслуживания, а также сообщить перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком ограничений системы дистанционного банковского обслуживания.

Приложение: *подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании*.

Подпись представителя Компании

[1] Банк вправе самостоятельно определить форму взаимодействия со своими клиентами.

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

В межведомственную комиссию,
созданную при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ
от _____
(*полное наименование заявителя*)
Адрес: _____,
Телефон: _____,
Адрес электронной почты: _____

Заявление
об обжаловании решения банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ

«___»_____ ____ г. заявитель *(указать полное наименование компании/ФИО ИП)* получил от Банка _____ *(полное наименование банка, регистрационный номер, БИК, ИНН Банка)* сообщение (решение) о применении с «__».___.____ г. *(указывается дата применения мер из сообщения (решения) Банка)* к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). Сообщение (решение) о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, получено заявителем __.__.____ г. через дистанционное банковское обслуживание счетом / чат Банка / «Почту России» *(указать способ получения сообщения (решения) Банка)*.

Однако заявитель считает, что у Банка отсутствовали основания для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в связи с тем, что _____ *(описать модель ведения бизнеса, взаимодействие с контрагентами, уплата обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации)*.

Учитывая изложенное и руководствуясь пунктом 1 статьи 7.8 и пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, прошу принять решение об отсутствии оснований для применения Банком мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Приложение:

1.1. Сведения о заявителе – индивидуальном предпринимателе:

- фамилия, имя, отчество _____;

- ИНН _____;

- дата рождения _____;

- гражданство _____;

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) _____;

- основной государственный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)_____;

- место государственной регистрации индивидуального предпринимателя_____;

- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства_____;

- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) _____;

- адрес для получения корреспонденции _____.

1.2. Сведения о заявителе – юридическом лице:

- наименование _____;

- ИНН_____;

- дата государственной регистрации _____;

- адрес в пределах места нахождения юридического лица _____;

- сведения об арендодателе _____;

- сумма арендных платежей в месяц (тысяч рублей) (при наличии) _____;

- размер уставного капитала (тысяч рублей) _____;

- фамилия, имя, отчество лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя _____;

- основной вид заявленной деятельности (в соответствии с ОКВЭД) _____;

- фактически осуществляемые виды деятельности _____;

- подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии) _____;

- сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии) _____;

- штатная численность (количество единиц) _____;

- размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев (тысяч рублей) _____;

- адрес сайта заявителя в сети Интернет (при наличии) _____;

- информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя) _____;

- сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (адрес, сведения об арендодателе (при наличии), сумма арендных платежей в месяц (тысяч рублей) (при наличии) _____;

- показатели финансовой отчетности заявителя _____;

- применяемая заявителем система налогообложения_____;

- сведения об использовании налоговых льгот (при наличии) _____;

- налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления_____;

- кредитовый оборот (тысяч рублей) с указанием количества контрагентов _____;

- дебетовый оборот (тысяч рублей) с указанием количества контрагентов _____;

- информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и списанию денежных средств с банковского счета заявителя _____.

- сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (адрес, сведения об арендодателе (при наличии), сумма арендных платежей в месяц (тысяч рублей) (при наличии) _____;

2. Копии документов:

- копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

- копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

- копия сообщения (решения) банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

- документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- выписка по банковскому счету заявителя, открытому в банке, решение о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, которой обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате получения заявителем сообщения (решения) банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (представляется по усмотрению заявителя);

- выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных банках, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате подачи заявления (представляются по усмотрению заявителя);

- бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

- оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий получению заявителем сообщения (решения) банка о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

- налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

- копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).

Подпись представителя Компании/ИП