

Автор: Мандругин А.В.

Как выйти из «Черного списка» банков и не допустить попадания в него (115-ФЗ)

I. Процедура обжалования решения Банка

1 этап: обжалование отказа в Банке

Срок подачи жалобы на решение Банка не установлен законодательством. Срок ответа Банка заявителю составляет 10 рабочих дней (абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ)

2 этап: обжалование отказа в межведомственной комиссии при ЦБ России

Если Банк отказал в удовлетворении жалобы, то заявитель имеет право обратиться в межведомственную комиссию при ЦБ. Комиссия запросит документы, относящиеся к сути спора. Решение комиссии должно быть вынесено по истечении 20 дней с момента ее получения (п. 13.5, ст. 7 Закона 115-ФЗ). По данным ЦБ, с 17 апреля по 13 сентября было принято к рассмотрению 24 жалобы, из которых по 7-ми вынесены решения в пользу клиентов, 9 решений – в пользу банков.

3 этап: обжалование отказа в суде

Обращение в суд не зависит от прохождения предыдущих этапов. Заявитель имеет право обратиться за защитой своих прав сразу в суд, минуя Банк и Межведомственную комиссию ЦБ. В настоящее время, исходя из судебной практики около 60-70% дел разрешается в пользу клиентов.

II. Критерии сомнительных операций

Законодательством установлены Критерии сомнительных операций. Данные Критерии закреплены в следующих нормативных актах:

- Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П
- Письма Банка России от 10.06.2013 № 104-Т
- от 19.06.2013 № 110-Т
- от 31.12.2014 № 236-Т
- от 14.06.2016 № 014-12-14609
- Указание от 20.07.2016 № 4077-У
- Внутренние положения обслуживающего Банка

1. Формальное наличие критериев не дает банку безусловного права на внесение компании в черный список.

Банк должен не только ссылаться на нормы закона и свое внутреннее положение, но и документально обосновать отказ. Наличие таких критериев как уставный капитал 10 000 рублей или выполнение функций Главного бухгалтера и Директора в одном лице само по себе не может свидетельствовать о нарушении законодательства. Данные выводы подтверждены и судебной практикой.

В то же время, в случаях, когда Банк действует не формально, и направляет запросы в адрес будущего клиента о предоставлении пояснений по тем или иным операциям, уже клиент должен будет доказать свою добросовестность. Если в таком случае клиент не предоставит документальных доказательств, то отказ Банка в открытии счета будет считаться правомерным.

ООО «Юридическая фирма «Контра»

690091, Приморский край, г. Владивосток, пр-кт Океанский, 17, оф 1315
тел. / факс: +7 (423) 239-08-86 | e-mail: office@contralegal.ru
www.contralegal.ru

2. Банк должен доказать недобросовестность клиента

В случае, если Клиентом представлены достаточные доказательства, опровергающие сомнения относительно спорной операции, совершенной в процессе обычной предпринимательской деятельности. Подозрений Банка, относительно тех или иных операций, недостаточно.

3. Бездействие клиента ведет к поражению

Клиенту необходимо предоставлять истребуемые документы в полном объеме. При невозможности предоставить – необходимо идти на контакт с Банком и предоставлять пояснения, относительно отсутствия возможности предоставить тот или иной документ. Банку необходимо видеть участие и заинтересованность Клиента.

4. Основание для отказа может стать

- информация из СМИ
- Судебные споры, связанные с исполнением Банками Закона 115-ФЗ, которые могут быть расценены судом как негативная информация для Банка, независимо от того, вступило ли Решение суда в законную силу или нет.
- проблемы с банками, такие как приостановка услуг дистанционного обслуживания, либо ранее полученные отказы в открытии счета.

5. Клиент вправе ссылаться на нарушение процедуры проверки

Недоказанность уведомления или направления банковского запроса Клиенту, может быть единственным основанием для признания решения банка незаконным.

Что вызывает подозрения?

1. Фонд заработной платы отсутствует либо меньше прожиточного минимума;
2. Клиент перечисляет НДФЛ, но не страховые взносы за сотрудников;
3. Отсутствуют текущие платежи по аренде, на приобретение канцелярии и прочее;
4. Регулярные операции по снятию наличных без остатка на расчетном счету;
5. Транзитные операции – денежные средства не задерживаются на расчетном счету хотя бы в течение суток;
6. Происходит резкое увеличение и снижение оборотов;
7. Клиенты несет расходы по не связанной с основной деятельностью. Для Банка является важным фактором то обстоятельство, что денежные переводы осуществляются с назначением платежа не в соответствии с Основным видом деятельности (основной ОКВЭД). Допускаются платежи в соотношении 80/20%, где 80% операций должно осуществляться в соответствии с Основным видом деятельности.
8. Отсутствие налоговых платежей, либо их размер не соответствует оборотам по счету. Некоторые Банки устанавливают границу подозрений в 1% от оборота.
9. Руководитель не ориентируется в ведении бизнеса и отвечает на вопросы по бумажке. Руководитель должен самостоятельно отвечать на вопросы и ориентироваться в основных финансовых показателях и направлениях бизнеса;

Запросы Банка

Основное правило: игнорирование запроса Банка – это заведомо проигранный спор.

1. Отказ предоставить документы станет доводом в пользу Банка
2. Банк может запросить любые документы, но данная позиция не всегда находит своего подтверждения в судебной практике.
3. Если действия клиента свидетельствуют о его добросовестности, то суд займет его сторону.
4. Всегда сохраняйте ответы на запросы банка

Превентивные меры Клиента

1. Проинформируйте Банк об особенностях своего бизнеса заранее;
2. Распределяйте денежные потоки по счетам с учетом возможных подозрений и предельных лимитов по одной операции.

ООО «Юридическая фирма «Контра»

690091, Приморский край, г. Владивосток, пр-кт Океанский, 17, оф 1315

тел. / факс: +7 (423) 239-08-86 | e-mail: office@contralegal.ru

www.contralegal.ru

3. Проводите аудит деятельности своей компании на предмет наличия признаков подозрительности
4. Не игнорируйте запросы банка
5. В случае затягивания проверки Банком – не закрывайте счет. Необходимо разрешить ситуацию. В противном случае факт проверки может быть показателем неблагонадежности клиента в ином Банке.
6. В случае возникновения спора, переходите на письменное общение с банком
7. Максимально используйте досудебные процедуры разрешения спора с Банком