

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF) учреждена «семеркой» при участии Европейской комиссии в ходе Парижской встречи G7 в июле 1989 года.

В октябре 2002 года Россия была исключена из «черного» списка ФАТФ, а в 2003 г. стала ее полноправным членом.

Список членов ФАТФ:

Аргентина	Гонконг, Китай	Российская Федерация
Австралия	Исландия	Сингапур
Австрия	Индия	Южная Африка
Бельгия	Ирландия	Испания
Бразилия	Италия	Швеция
Канада	Япония	Швейцария
Китай	Республика Корея	Турция
Дания	Люксембург	Великобритания
Европейская комиссия	Малайзия	Соединенные Штаты
Финляндия	Мексика	Государства-наблюдатели:
Франция	Нидерланды	Индонезия
Германия	Новая Зеландия	Израиль
Греция	Норвегия	Саудовская Аравия
Совет сотрудничества в Персидском заливе	Португалия	

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

115-ФЗ направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и (с 23.07.2018г.) финансированию распространения оружия массового уничтожения.

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

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

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования:
 - о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,
 - о приостановлении операции,
 - об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций,
 - об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),
 - о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах,
 - о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным 115-ФЗ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

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

Контролю подлежат отдельные операции с денежными средствами или иным имуществом

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Уполномоченный орган- **ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ (Росфинмониторинг)**
(www.fedsfm.ru)

За непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, положен административный штраф.

- для должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 руб.,
- для юрлиц - от 200 000 до 400 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток (п. 2 ст. 15.27 [КоАП](#) РФ).

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

Обязательный контроль

**Организации, осуществляющие операции
с денежными средствами или иным
имуществом**

- Операции с денежными средствами свыше 600 000 руб.
- Операции с недвижимым имуществом свыше 3 000 000 руб.
- Операции некоммерческих организаций свыше 100 000 руб.
- Операции стратегических и оборонных предприятий свыше 10 000 000 руб.
- Операции по оборонному заказу свыше 600 000 руб.
- Операции, которые могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- Прочие операции

Права и обязанности в соответствии с 115-ФЗ

Иные лица

- Адвокаты,
- Нотариусы,
- Лица, осуществляющие деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг,
- Аудиторы с 23.07.2018г.(Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 112-ФЗ)

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также купля-продажа организаций
- проведение аудита (с 23.07.2018г.)

- Идентификация клиента
- Фиксирование и представление информации об операциях, которые могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

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

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры (в том числе ИП)
- лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (в том числе ИП);
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (в том числе ИП);

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

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг);
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе с/х кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- общества взаимного страхования;
- НПФ в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, **равна или превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 600 000 рублей**, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или **превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 600 000 рублей**, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве.

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или **превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 600 000 рублей**, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или **превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 600 000 рублей**, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1.1. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает **3 миллиона рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 3 миллионам рублей**, или превышает ее.

1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает **100 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **100 000 рублей**, или превышает ее.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1.3. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, **равна 10 миллионам рублей** или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 10 миллионам рублей**, или превышает эту сумму.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1.4. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает **600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **600 000 рублей**, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает **50 миллионов рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **50 миллионам рублей**, или превышает ее.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом **(вне зависимости от суммы операции)** подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, не подлежащие обязательному контролю, но документально фиксируемые

Основания для фиксирования информации

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных 115-ФЗ;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»

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

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Идентификация клиента
идентификация не проводится по операциям :
 - по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 руб.
 - по операциям по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 руб.
 - При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 руб., а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 руб.,
2. Выяснение целей и характера деятельности, деловой репутации и деловых связей
3. Идентификация бенефициарных владельцев
4. Ежегодное обновление информации о бенефициарах, выгодоприобретателях и представителях
5. Фиксирование и представление информации об операциях
6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму

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

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

7. Разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

8. Не реже чем один **раз в три месяца** проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц в перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму

- Отчет о результатах такой проверки представляется в РФМ не реже 1 (одного) раза в 3 (три) месяца.
- Обращаем внимание, что квартальный отчет представляется в РФМ **вне зависимости от осуществления или неосуществления деятельности, а также количества клиентов (даже в случае отсутствия клиентов)**.
- **В случае непредставления ежеквартальных отчетов С в РФМ по настоящее время поднадзорным организациям в сфере ПОД/ФТ необходимо подготовить и направить соответствующие отчеты в РФМ через ЛК за все предыдущие отчетные периоды начиная с 30 июня 2013 года (для организаций) и с 31 июля 2013 года для ИП.**
- В этом случае можно снизить до минимума риск привлечения поднадзорной организации в сфере ПОД/ФТ к административной ответственности в виде штрафа.
- Отсутствие у поднадзорной организации в сфере ПОД/ФТ зарегистрированного личного кабинета на Интернет-портале Росфинмониторинга и/или невыполнение обязанностей, предусмотренных пп. 6-7 п. 1 ст 7 ФЗ № 115, влечет административную ответственность согласно ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ в виде административного штрафа до 100 тыс. руб.

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

Федеральный закон от 23.04.2018 N 90-ФЗ возложил дополнительные обязанности:

Организации и ИП (не НФО):

- Организации и ИП, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
 - Организации и ИП, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
 - Операторы по приему платежей
 - Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организации, организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
 - Операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
 - Лизинговые компании
 - Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов
- Провести дополнительный инструктаж 23.07.2018г., оформив факт проведения обучения по форме, утвержденной организацией или ИП.
 - Привести правила внутреннего контроля (ПВК) и иные документы в целях ПОД/ФТ в соответствии с изменениями в срок до 23.08.2018г.
 - Загрузить ПВК в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга в раздел вкладки «Организация внутреннего контроля». Обязанности загружать ПВК нет, но Росфинмониторинг при планировании проверок, обязательно учитывает активность субъекта в личном кабинете
 - При утверждении ПВК в новой редакции провести дополнительный инструктаж в день утверждения ПВК.

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

Федеральный закон от 23.04.2018 N 90-ФЗ возложил дополнительные обязанности:

Некредитные финансовые организации:

- управляющие компании (ПИФ), негосударственные пенсионные фонды
 - кредитные потребительские кооперативы в том числе сельскохозяйственные
 - микрофинансовые организации (микрокредитные и микрофинансовые компании)
 - страховые брокеры и страховые компании, общества взаимного страхования
 - Ломбарды
 - профессиональные участники рынка ценных бумаг.
-
- Провести целевой (внеплановый) инструктаж в срок не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу Федерального закона, оформив факт проведения обучения по форме, утвержденной в организации (не позднее 25.07.2018).
 - Привести правила внутреннего контроля и иные документы в целях ПОД/ФТ в соответствии с изменениями в срок до 23 октября 2018 года.
 - Провести целевой (внеплановый) инструктаж в связи с утверждением новой редакции ПВК в срок не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения ПВК.

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

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным
имуществом

Кредитным организациям запрещается:

1. открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
2. заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя ([Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 106-ФЗ](#))
3. открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом;
4. устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
5. открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия у кредитной организации подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,

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

**Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными
средствами или иным имуществом**

Кредитным организациям запрещается:

6. открывать банковский счет юридическому лицу в случае, если данное юридическое лицо, его уполномоченное лицо, участник, акционер, бенефициар являются:

- **лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц**, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, **принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств** или иного имущества;
- лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется **информация об отказе другой кредитной организацией в открытии счета** при наличии подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется **информация о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции при непредставлении документов банку**

7. открывать банковский счет юридическому лицу, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

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

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

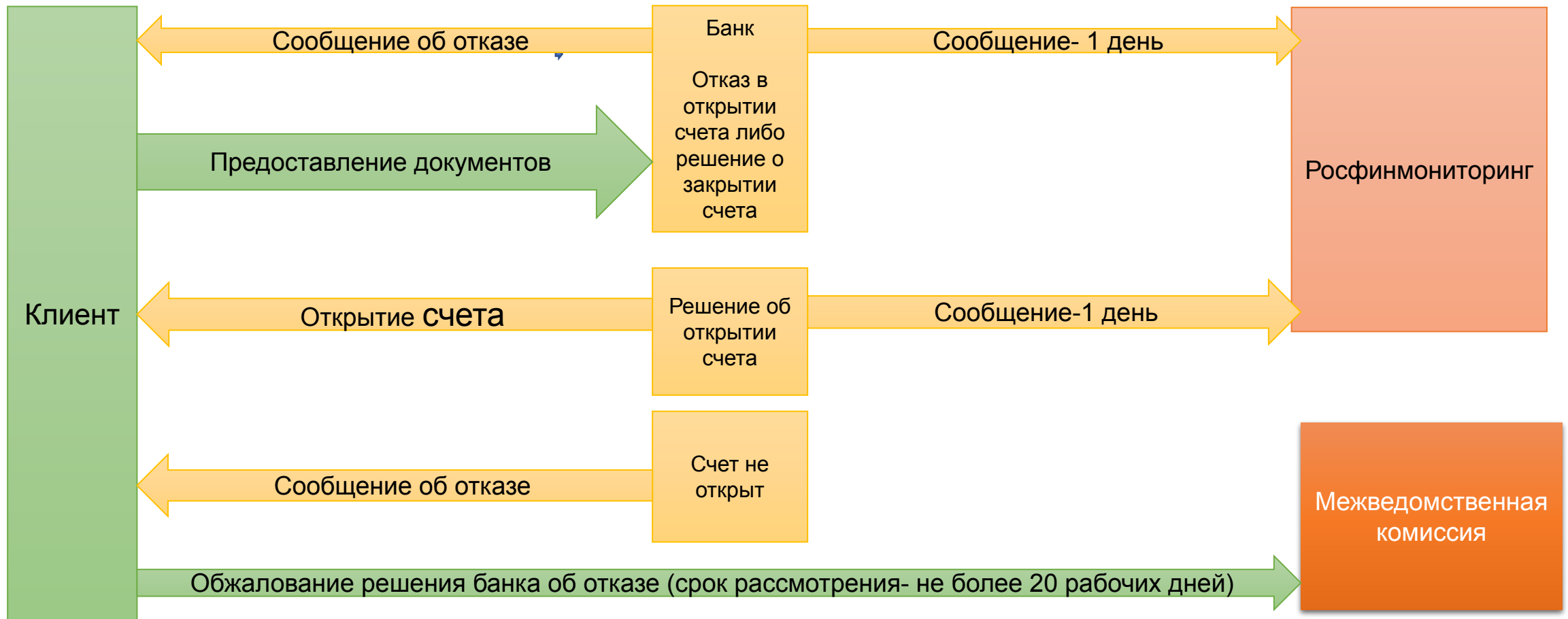
Кредитные организации имеют право

- отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия **в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента** о совершении операции на основании непредставления клиентом необходимых документов и информации .
- отказать в осуществлении операции по счету клиента
- приостановить операции по счетам клиента (кроме операций по поступлению денежных средств)

Приостановление операций и отказ от выполнения операций и от заключения договора банковского счета **не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций**, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

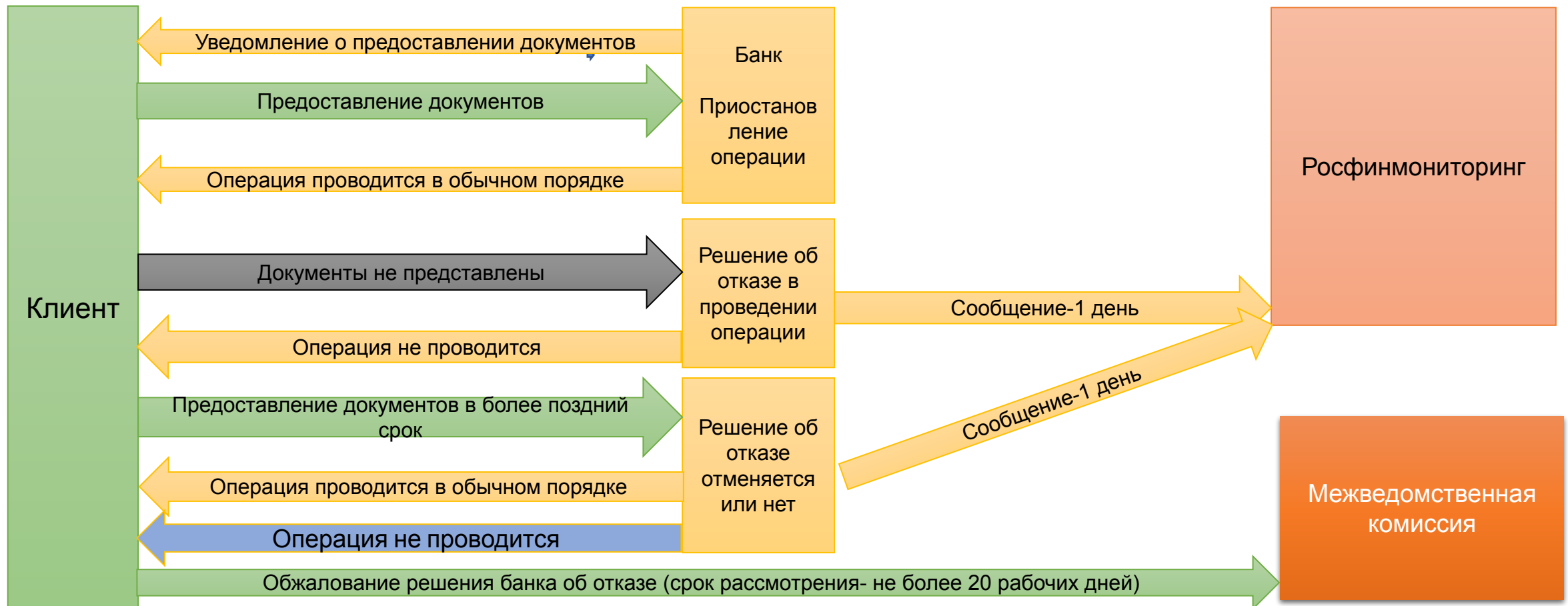
Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма"

Порядок действий при отказе банка в открытии счета



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

Порядок действий при отказе банка по осуществлению операций



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

ЦБ РФ 2 марта 2012 г. №375-п Положение «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона, могут являться:

- а) ЮЛ лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;
- б) с даты регистрации ЮЛ прошло менее шести месяцев, при этом ЮЛ в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки запутанных сделок, либо признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно;
- в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа ЮЛ указан адрес, в отношении которого имеется информация ФНС о расположении по такому адресу также иных юридических лиц.
- г) отсутствие по адресу ЮЛ, указанному в ЕГРЮЛ, органа или представителя юридического лица;
- д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) ЮЛ, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого ЮЛ;

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

ЦБ РФ 2 марта 2012 г. №375-п Положение «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона, могут являться:

е) в отношении резидента имеется информация Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым указанным резидентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта (в случае намерения резидента заключить договор банковского счета в целях осуществления операций в рамках исполнения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам));

ж) кредитной организацией в отношении ФЛ или ЮЛ, иностранной структуры без образования юридического лица ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

з) сведения о физическом лице, юридическом лице содержатся в Перечне организаций и физических лиц;

и) в отношении физического лица, ЮЛ имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

к) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

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

ЦБ РФ 2 марта 2012 г. №375-п Положение «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об [отказе в выполнении распоряжения клиента](#) о совершении операции могут являться:

а) клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки, указывающие на необычный характер сделки, или признаки, включенные кредитной организацией в ПВК по ПОД/ФТ дополнительно;

б) неоднократное применение кредитной организацией к клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых у кредитной организации возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при этом клиентом (представителем клиента) не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации кредитная организация затруднялась сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в выполнении распоряжений клиента о совершении операций;

в) действия (бездействие) клиента, препятствующие кредитной организации завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

г) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

В Конституционном суде право Центрального банка РФ разрабатывать перечни оснований отказа в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ было обжаловано и был получен отказ Определением Конституционного суда РФ от 25.05.2017. № 1105-О

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

ЦБ РФ Письмо от 31 декабря 2014 г. n 236-т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»

Транзитные операции могут характеризоваться совокупностью следующих признаков:

- зачисление денежных средств на счет клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием;
- списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;
- проводятся регулярно (как правило, ежедневно);
- проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трех месяцев);
- деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.

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

ЦБ РФ «Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 21.07.2017 № 18-МР

- при оценке деятельности клиента с использованием критерия уплаты налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента, рекомендуем исходить из его значения, **приближенного к 0,9% от дебетового оборота по счету клиента**, либо незначительно превышающего данное значение.
- со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по НДФЛ и страховым взносам, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы);
- фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;
- по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы;
- остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;
- основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ведении счета видами деятельности;
- отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;
- происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;

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

ЦБ РФ «Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском
легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от
21.07.2017 № 18-МР

- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие);
- денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС. При этом при сходной хозяйственной деятельности иных клиентов при указанной структуре входящих и исходящих платежей объем НДС, подлежащего уплате в бюджет, зачастую должен приближаться к объему НДС, учтенному в зачислениях по операциям, облагаемым НДС.
- контроль идентификатора устройства, с которого осуществлен доступ клиенту к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов кредитной организации, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий, а при их совпадении: относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) ;
- В случае выявления факта совпадения представителя клиента с лицом, ранее осуществлявшим аналогичные полномочия в отношении другого (других) клиента (клиентов), в том числе того клиента (тех клиентов), счета которого (которых) были закрыты в рамках реализации кредитной организацией "противолегализационных" мероприятий, рекомендуем кредитным организациям относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ.

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

ЧЕРНЫЙ СПИСОК

Положение Банка России от 20 июля 2016 г. № 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"

Утратило силу с 24.06.2018г

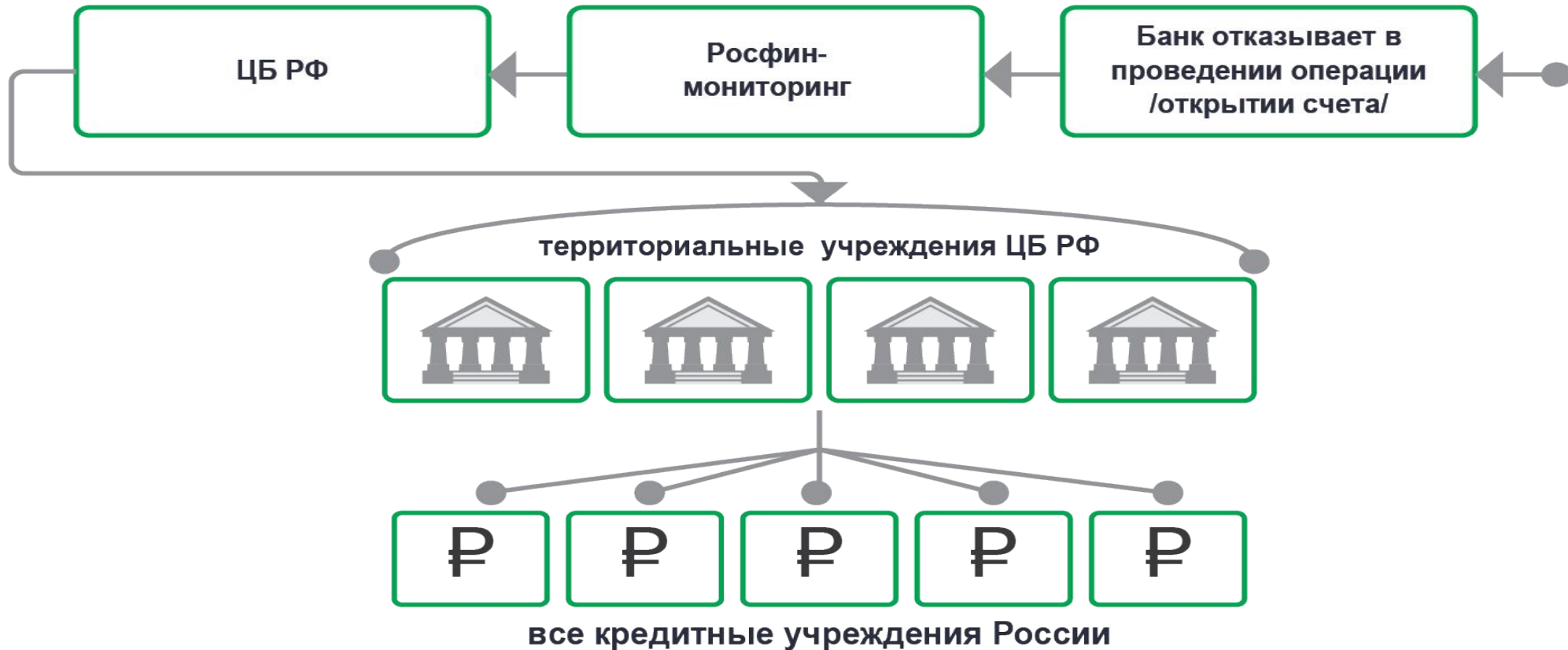
Положение Банка России от 30 марта 2018г. № 639-П "Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом"

Вступило в силу с 24 июня 2018г.

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

ЧЕРНЫЙ СПИСОК

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ



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

ЧЕРНЫЙ СПИСОК

- В течение 1 дня информация о данных отказах и о расторжении договоров банковского счета (вклада) представляется в Росфинмониторинг.
- В течение 1 дня в Росфинмониторинг направляется и информация об устранении оснований для отказа в совершении операций, открытия или закрытия счетов (вкладов)- с 24.06.2018г.
- Росфинмониторинг передает сведения в ЦБ РФ.
- В течение 15 рабочих дней (ранее срок не был установлен) Банк России направляет их в кредитные и некредитные финансовые организации, которые учитывают поступившую информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, а также при принятии решений об отказе в открытии банковского счета (вклада) (о расторжении договора).
- С 10 декабря 2018 года Банк России начнет рассылать информацию поднадзорным ему некредитным финансовым организациям (ломбардам, МФО, КПК, страховым компаниям, НПФ, управляющим организациям и прочим НФО), содержащую сведения в рамках Положения №639, через Личные кабинеты на сайте Банка России в виде электронных сообщений- **всем подключиться!**

Организация попадает в «черный список» (или исключается из него)

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

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ЦБ РФ от 15 июня 2017 г. N ИН-014-12/29 «Об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента

Положением Банка России от 20.07.2016 N 550-П установлен порядок доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операций, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в 115-ФЗ.

Информация об отказах не является в соответствии с 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией или некредитной финансовой организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а кредитной организацией также - об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку.

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

ЦБ на своем сайте опубликовал [Методические рекомендации № 29-МР от 10.11.2017](#) «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента».

- Банк России акцентирует внимание на необходимости исключения случаев принятия решений об отказе или решений о расторжении договора банковского счета на основании обстоятельств, напрямую не связанными с риском отмывания доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ).
- Банкам рекомендовано оперативно взаимодействовать с клиентами, доводить до их сведения информацию о необходимых документах, которые следует представить в банк.
- Кроме того, банкиры должны отслеживать окончание срока действие документов клиента (например паспорта, которые надо менять в 20 и 45 лет). Банк должен заранее предупредить клиента, что срок действия его паспорта истекает.
- Если банк выявил, что ранее принял решение о включении клиента в черный список по основаниям, не связанным с отмыванием доходов и терроризмом (например, в случае представления клиентом запрошенных кредитной организацией документов, отсутствие которых ранее послужило основанием для принятия ею решения об отказе) или в случае исключения оснований для отнесения клиента к группе клиентов, имеющих высокую степень риска ОД/ФТ, об этом следует сообщить в Росфинмониторинг.
- Для этого формируется электронное сообщение об удалении ранее представленных сведений. При этом банк должен указать причину такого удаления. В качестве причины, например, может быть указано: «техническая ошибка», «снижение степени (уровня) риска клиента».
- В целях урегулирования возможных конфликтных ситуаций, связанных с принятием решений об отказе, а также решений о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентами по основаниям, предусмотренным пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, создать (определить) подразделение или определить должностное лицо (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченное (уполномоченных) рассматривать соответствующие обращения клиентов и принимать решения по ним.

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

Советы по защите счета от блокировки

1. Внимательно **изучить договор с банком** и применяемые по нему документы банка (как правило, в договоре имеется ссылка на документы, размещенные на сайте банка).

- Со счета клиента было списано 6 830 тыс.руб. за несвоевременное предоставление документов на основании электронного письма банка, а также компенсация расходов банка на проверку фактического местонахождения организации, суд признал данные действия банка правомерными, т.к. списание было предусмотрено договором — постановление 9ААС от 13.04.2017. по делу А40-203363/16.
- В другом случае клиенту удалось доказать, что списание банком 500 тыс.руб. штрафа за непредоставление документов по неподписанному запросу при наличии заявления клиента о расторжении договора банковского счета является неправомерным. Штраф был возвращен судом организации – Постановление 9 Арбитражного апелляционного суда от 26.05.2017. № 09АП-19461/2017.
- Постановление АС Западно-Сибирского округа от 10 мая 2018 г. по делу N А46-18221/2017 клиенту удалось убедить суд, что штраф за непредставление документов по запросу банка, не прописанный в договоре, а указанный лишь в тарифах банка- не подлежит уплате, поскольку по сути является неустойкой и должен быть указан в договоре или дополнительном соглашении к нему.

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

Советы по защите счета от блокировки
«Заградительные» тарифы банков

* – по состоянию на 22.03.2018, согласно публичным данным, размещенным на сайтах банков в интернете.

Банк	Наличие* ЗТ в Тарифах Банка	Размер ЗТ
НБК-Банк	-	5%
Альфа-Банк	п. 2.1.1.4	10%
Уралсиб	п. 20	10%
Бинбанк	п. 1.1.2.10	10%
ОТП Банк	п. 3.3.7, 5.15	12% (перевод) 25% (наличные)
Тинькофф	п. 5.9	15%
Морской Банк	п. 1.44	15%
Транскапиталбанк	Да, п. 2.2.9., 3.5	15% (перевод) 20% (наличные)
Промсвязьбанк	п. 10	20%
Райффайзенбанк	п. 2.2.12	10 000 руб. при остатке более 200 000 руб.

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

Советы по защите счета от блокировки

2. Обеспечить **доступность информации о месте нахождения организации** (офиса) на территории юр. адреса (указатели, таблички и т.п.), разместите информацию на сайте, адрес которого указан на бланке.

Доказательства реального расположения по адресу регистрации помогли организации отстоять свое право на открытие счета в банке — Определение ВС РФ от 21.09.2017. № 306-ЭС17-12604.

3. **Своевременно вносить изменения в ЕГРЮЛ**, если расширили перечень видов хозяйственной деятельности. Платеж, назначение которого не характерно для указанных в Едином государственном реестре юридических лиц сведений о видах деятельности (ОКВЭД) вашей организации дает право банку такую операцию заблокировать – именно к такому выводу пришли суды трех инстанций по делу А65-26637/2015.

4. Оплачивать **налоги (примерно 0,9% дебетового оборота)** в каждом из банков, в которых открыты счета организации. При этом Центральный банк РФ дает банкам указание обращать внимание на клиентов, искусственно завышающих размер уплачиваемых налогов и других обязательных платежей до значения 0,9% или незначительно его превышающих. То есть опасный порог превышает 0,9%.

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

Советы по защите счета от блокировки

5. Предоставлять документы, требуемые банком – исключительно с описью и под роспись сотрудника банка, в соответствии с перечнем, указанным банком.

Если какого-то документа из перечня не можете предоставить – объясните причину под соответствующим номером списка запрошенных документов. Клиенту на основании решения суда возвращены списанные банком денежные средства, т.к. было доказано, что организация своевременно предоставила истребованные банком документы (Постановление 9 ААС от 16.03.2017. по делу А40-230891/2016, дело № А40-2022834/16).

Неполное предоставление, напротив, позволило признать суду действия банка обоснованными – Постановление АС Дальневосточного округа от 24.11.2017. №Ф03-4555/2017

6. Снятие наличных денежных средств производить только на цели, связанные с оплатой труда и иными социальными выплатами, либо если оплата в безналичном порядке невозможна.

Необходимость снятия наличных денежных средств должна быть подтверждена не только первичными документами, но и структурой ведения бизнеса, подразумевающей такие выплаты, например, обоснованным будет снятие наличных денежных средств при ведении бизнеса по закупке вторсырья у населения – Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 31.05.2017. по делу № А40-238673/16.

7. Максимально подробно указывать назначение платежа, это позволит банку не включать вас в перечень клиентов, операции которых не имеют «очевидного экономического смысла», что влечет в силу Письма Центрального банка РФ от 31.12.2014 г. № 236-Т обязанность банка обращать повышенное внимание на все операции и запрашивать по ним максимальное число документов.

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

Советы по защите счета от блокировки

8. **Не использовать для предпринимательской деятельности**, в том числе для выплаты по договорам на закупку сырья, оплату работ и т.п., личные банковские карты – последнее влечет блокировку текущего счета, к которому открыта личная банковская карта: Апелляционное определение Пермского краевого суда от 05.10.2016 по делу N 33-11853/2016 , Апелляционное определение Саратовского областного суда от 29.11.2016 по делу N 33-9060/2016, Апелляционное определение Апелляционное определение Пермского краевого суда от 10.02.2016 по делу N 33-1316/2016 Московского городского суда от 26.05.2016 по делу N 33-20770).
9. Не использовать один и тот же компьютер, телефон и т.д. **для доступа к счетам разных организаций**, так как в случае закрытия счетов одной организации, все другие организации, доступ к счетам которых осуществлялся через те же технические устройства, а также при совпадении их представителей, находятся под угрозой блокировки счетов (п. 3 Методических рекомендаций Центрального банка РФ от 21.07.2017. № 18-МР).
10. **Оспаривать решение банка о блокировке**, если считаете его незаконным, т.к. обратное может способствовать попаданию в «черный список», что влечет отказы в открытии счетов практически в любых банках. Суды указывают, что именно банк должен подтвердить и доказать, подозрения о возможном совершении клиентом операции по легализации дохода, полученного преступным путем являлись обоснованными на момент отказа в открытии счета. Отказ в открытии расчетного счета без такого обоснования признан судами всех инстанций неправомерным (см. Определение Верховного суда РФ от 25.08.2017. № 301-ЭС17-10939, Определение Верховного суда РФ от 24.04.2017. № 310-ЭС17-3468).
11. По возможности не превышать «порог» операции, подлежащей обязательному контролю

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

Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах

- Юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений.
- Юридическое лицо обязано:
 - 1) регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
 - 2) хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений не менее пяти лет со дня получения такой информации.
- Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.
- Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. **Передача такой информации не является нарушением законодательства РФ о персональных данных.**
- Юридическое лицо обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений по запросу уполномоченного органа или налоговых органов.
- Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет **(имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале)** юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

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

**Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных
владельцах**

Состав сведений о бенефициарных владельцах:

в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, также ОГРН и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего);

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

Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах

Обязанность по установлению бенефициарных владельцев **не распространяется** на:

- 1) органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- 2) международные организации, иностранные государства или административно-территориальные единицы иностранных государств, обладающие самостоятельной правоспособностью;
- 3) эмитентов ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
- 4) иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- 5) иностранные структуры без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

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

Разъяснения Росфинмониторинга от 17.02.2018г.

В случае, если юридическое лицо не может установить своего бенефициарного владельца и приняло все доступные меры для того, чтобы установить соответствующие сведения относительно него, то такое юридическое лицо, в случае получения запроса уполномоченных органов государственной власти, должно представить информацию о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах. Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться вышеуказанные **запросы учредителям (иным контролирующим лицам) и ответы на них**.

Неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга) или налоговых органов влечет наложение административного штрафа:

- на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 рублей;
- на юридических лиц - от 100 000 тысяч до 500 000 тысяч рублей.

Указанная ответственность закреплена в статье 14.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.