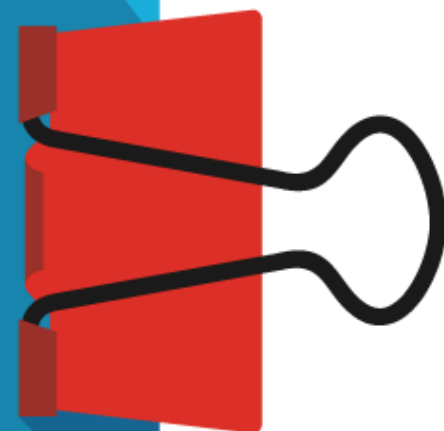


БИЗНЕС ЛЕКТОРИ 2.0 УМ



Как не стать
клиентом-изгоем
для банка?

Ужесточение критериев определения признаков высокой вовлеченности банков в проведение сомнительных операций

Банк России на ежеквартальной основе рассчитывает величину показателя превышения объема сомнительных наличных и/или безналичных операций в объемах дебетовых оборотов клиентов Банка:

Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т: 5 млрд. рублей и/или 5%

Письмо Банка России от 21.05.2014 № 92-Т: 3 млрд. рублей и/или 4%

Письмо Банка России от 07.04.2016 № ИН-01-41/21: 2 млрд. рублей и/или 3%

Письмо Банка России от 27.07.2017 № ИН-01-12/40: 1 млрд. рублей и/или 2%



В каких случаях Банк направляет запросы своим клиентам ЮЛ/ИП

- 1. При выявлении операций с участием выгодоприобретателя;**
- 2. При получении информации от ИФНС об отсутствии организации по адресу местонахождения, внесенному в ЕГРЮЛ;**
- 3. В случае невозможности квалифицировать операцию клиента, как подлежащую либо не подлежащую обязательному контролю;**
- 4. При проведении мероприятий по ежегодному обновлению сведений;**
- 5. При выявлении в деятельности клиента операций, имеющих признаки сомнительных/необычных.**



Основные нормативные документы, содержащие признаки сомнительных транзитных операций

- 1. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П (содержит описание признаков, указывающих на необычный характер сделки (классификатор));**
- 2. Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т (указаны признаки сомнительных транзитных операций);**
- 3. Письма Банка России от 21.07.2017 № 18-МР и 19-МР (установлены пороговые значения налоговой нагрузки и объемов снятия наличных);**
- 4. Письмо Банка России от 16.02.2018 № 5-МР (установлены правила контроля за объемом уплаченного в бюджет НДС).**

Признаки, которые могут свидетельствовать об осуществлении клиентом сомнительных транзитных операций

- минимальная налоговая нагрузка по расчетному счету ЮЛ (письмом Банка России № 18-МР установлено min значение — 0,9% от оборота по Д.т. счета);
- отсутствуют операции по выплате з/платы сотрудникам, перечисления НДФЛ и страх. взносов либо такие платежи являются минимальными;
- отсутствуют операции, обеспечивающие хоз. деятельность организации (аренда складских/офисных помещений, оплата услуги связи/интернета, покупка расходных материалов для оргтехники, канцтоваров и т. п.);
- отсутствует связь между назначением платежа по входящим и исходящим платежам;
- денежные средства зачисляются на счет за услуги/товары с выделением НДС и практически в полном объеме списываются без выделения НДС;
- объем снятия наличных денежных средств с расчетного счета превышает 30% от оборота по Д.т. счета



Действия клиента в случае получения запроса Банка

- не паниковать и не идти в Банк закрывать счет (такие действия будут расценены Банком как отказ в предоставлении сведений и усилят подозрения Банка);
- необходимо предоставить все документы в строгом соответствии с перечнем (если какие-то документы отсутствуют, не могут быть предоставлены — в письменном пояснении необходимо указать причины не предоставления);
- если Вы не успеваете подготовить документы в указанный в запросе срок, обратитесь в Банк с просьбой предоставить отсрочку в разумный срок;
- если одновременно с направлением запроса Банк приостановил обслуживание с использованием систем удаленного доступа, Вы имеете право предоставлять в банк платежные поручения на бумажном носителе (в период проведения проверки банки не отказывают в приеме расчетных документов в оплату з/платы, налогов и иных обязательных платежей, а также платежей, обеспечивающих хоз. деятельность предприятия



Какие меры имеет право применить Банк в случае непредоставления/предоставления неполного пакета документов по запросу

- установить контроль за осуществлением расходных операций, включающий требование о предоставлении подтверждающих документов;
- отключить системы удаленного доступа, если не были отключены ранее;
- отказать в совершении операции в соответствии с условиями Договора банковского счета и в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- при наличии 2-х и более случаев отказа в совершении операций — расторгнуть ДБС по инициативе банка в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.



«Черные» списки клиентов

- Перечень содержит сведения обо всех случаях отказа, которые применялись в отношении всех категорий клиентов разными Банками;
- в Перечне содержится информация примерно о 870 тыс. клиентов;
- в соответствии с Информационным письмом Банка России от 15.06.2017 г. № ИН-014-12/29 информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией решения обо всех видах отказов. Полученная информация должна учитываться Банком при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку;
- взаимодействию с МВК регламентируется Указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации»
- Методические рекомендации Банка России от 22.02.2019 № 5-МР обязывают информировать клиентов о причинах отказа



Рекомендации для клиентов Банка

- разумно оптимизировать налоговую нагрузку, чтобы не вызывать вопросы со стороны налоговых органов и банков, и при этом обеспечивать достаточную прибыльность бизнеса (необходимо правильно провести границу между законной оптимизацией и уклонением от налогов, т. е. “агрессивную оптимизацию” оставить в прошлом);
- иметь в штате/на аутсорсинге квалифицированных бухгалтеров/юристов, которые бы понимали требования законодательства, в том числе по ПОД/ФТ;
- правильно и аккуратно вести бухгалтерский учет, оформлять первичные документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций;
- если бизнес действительно реальный — доказывайте это банку, не держите информацию «при себе». Чем больше Вы о себе расскажете — тем Вы будете более понятны обслуживающему Вас банку. Приглашайте сотрудников банка в офис, на место ведения бизнеса;
- если у Вас есть вопросы и (или) Вы не согласны с решением банка — пишите письменные запросы (претензии), на который банк обязан будет Вам ответить;
- если Вы считаете что банк нарушил Ваши права – у Вас всегда есть возможность обжаловать действия банка в суде



Спасибо за внимание!