

Демидова Александра  
Самитов Марат

# 115-ФЗ? Я ХЗ!



ЗАКОННЫЙ  
АЛГОРИТМ  
ДЕЙСТВИЙ ПРИ  
БЛОКИРОВКЕ  
СЧЕТА

**Марат Самитов**  
**Александра В. Демидова**  
**115-ФЗ? Я ХЗ!**  
**Серия «Cash flow»**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=70185076](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=70185076)*

*115-ФЗ? Я ХЗ! / Александра Демидова, Марат Самитов: Феникс;*

*Ростов н/Д; 2023*

*ISBN 978-5-222-41286-2*

### **Аннотация**

Книга адресована бизнесменам, предпринимателям, самозанятым и гражданам, которые ведут предпринимательскую деятельность неофициально – занимаются торговлей криптовалютой, строительством, предоставляют другие услуги. В книге авторы подробно раскрыли тему причин блокировки счетов и карт граждан по 115-ФЗ, технику безопасной работы, алгоритм поведения при блокировке счета банком, безопасного и легального снятия наличности, рассказали о черных списках, а также про основные ошибки и подводные камни при взаимодействии с банком.

В электронном приложении к книге вы найдете бонусную главу «Актуальное о 115-ФЗ», содержащую самую свежую информацию об этом законе.

# Содержание

Об авторах	7
Список сокращений	10
Про 115-ФЗ для начинающих	13
Термины и определения	20
Конец ознакомительного фрагмента.	31

# Александра Демидова, Марат Самитов 115-ФЗ? Я ХЗ!

*Юридическое искусство лишь на первый взгляд – знание законов и практик. Кроме этого, надо вести стратегию дела, предугадывать его развилки, надо постоянно сужать для противника коридор возможностей.*

*Елена Котова*

С электронным приложением к книге можно ознакомиться по ссылке

<http://www.phoenixpub.ru/books/extra/58>

или воспользовавшись QR-кодом на этой странице.



На момент подготовки книги к изданию все ссылки на интернет-ресурсы были действующими.



**ФЕНИКС**

© Демидова А. В., текст, 2021

© Самитов М. Р., текст, 2021

© ООО «Феникс», оформление, 2023

# Об авторах

## Александра Демидова

Эксперт в сфере финансового мониторинга. Юрист-методолог в области противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем. Опыт работы в банковской сфере – более 20 лет.

Сегодня Александра находится по другую сторону баррикад. Она помогает предпринимателям защитить свой бизнес в тех ситуациях, когда банки блокируют их счета по Федеральному закону № 115-ФЗ (далее – 115-ФЗ). Проводит семинары для предпринимателей и лекции для практикующих адвокатов.

Клиенты называют Александру адвокатом по 115-ФЗ. Она является самым опытным специалистом в области ХЗ, так как живет с этим федеральным законом с 2001 года – с момента вступления его в силу. Пройдя долгий путь от менеджера по работе с клиентами до руководителя отдела финансового мониторинга, Александра освоила не только сам 115-ФЗ, но и все его отсылочные нормы, подзаконные акты, методические рекомендации, внутренние правила банков, внутренние инструкции.

Александра является основателем проекта «Грамотный банкинг», с которым можно ознакомиться в сети Интернет и в Telegram.

# Telegram



## **Марат Самитов**

Предприниматель, основатель и владелец компании «Самитов Консалтинг», специализирующейся на юридическом и бухгалтерском сопровождении бизнеса. Автор книги «Как экономить на налогах, используя законные способы» и публикаций в профессиональных СМИ. Наставник «Фабрики предпринимательства». Ведет самый крупный в России Telegram-канал по налоговой тематике «Налоги. Законы. Бизнес» и YouTube-канал «Бухгалтерия. Перезагрузка».

Марат выступает экспертом и автором публикаций в из-

даниях, известных в сфере бухгалтерии и налогов («Российская газета», «РБК», «Практическое налоговое планирование», «Клерк», «Деловой мир» и т. д.).

Ссылки на Telegram, Vk, и YouTube.

Telegram



VK



YouTube



Авторы создали инструкцию с разъяснениями и подробным алгоритмом действий в любой непонятной ситуации, связанной с 115-ФЗ. После прочтения книги у вас вряд ли останутся вопросы об этом законе. Если будет необходимо сопровождение конкретно по вашей ситуации, напишите нам.

# Список сокращений

**IP-адрес** – уникальный числовой идентификатор устройства в компьютерной сети, работающий по протоколу IP.

**MAC-адрес** – уникальный идентификатор, присваиваемый каждой единице активного оборудования или некоторым их интерфейсам в компьютерных сетях Ethernet.

**SIM-карта** – идентификационный электронный модуль абонента, применяемый в мобильной связи.

**ВС** – Верховный суд.

**ГК РФ** – Гражданский кодекс РФ.

**ГСМ** – горюче-смазочные материалы.

**ДБО** – дистанционно-банковское обслуживание.

**ЕАГ** – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – региональная группа по типу ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering).

**ЕГРИП** – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

**ЕГРЮЛ** – Единый государственный реестр юридических лиц.

**ЗСК (KYC)** – платформа «Знай своего клиента» (Know your customer).

**ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.

**ИП** – индивидуальный предприниматель.

**ИФНС** – Инспекция Федеральной налоговой службы.

**ККТ** – контрольно-кассовая техника.

**КоАП РФ** – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

**Комплаенс. АМЛ** – букв. соответствие каким-либо внутренним/внешним требованиям или нормам. АМЛ – Anti-Money Laundering – противодействие отмыванию денег.

**МАНИВЭЛ** – Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег – региональная группа по типу ФАТФ, в задачу которой входит распространение политики международных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на страны Европы.

**МК ЦБ РФ** – Межведомственная комиссия ЦБ РФ.

**НДС** – налог на добавленную стоимость.

**НДФЛ** – налог на доходы физических лиц.

**НК РФ** – Налоговый кодекс РФ.

**ОД/ФТ** – отмывание денег и финансирование терроризма.

**ОКВЭД** – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

**ОСНО** – общая система налогообложения.

**ПВК по ПОД/ФТ** – Правила внутреннего контроля по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

**ПОД/ФТ** – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

**ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма / и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**ПСН** – патентная система налогообложения.

**ПТС** – паспорт транспортного средства.

**СРО** – саморегулируемая организация.

**УСН** – упрощенная система налогообложения.

**ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

**ФНС** – Федеральная налоговая служба.

**ФОТ** – Фонд оплаты труда.

**ЦБ РФ** – Центральный банк РФ (также: Центробанк, Банк России).

**ЧС** – черный список.

**ЮЛ** – юридическое лицо.

# Про 115-ФЗ для начинающих

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 2 июля 2021 года) был принят Государственной Думой 13 июля 2001 года, одобрен Советом Федерации 20 июля 2001-го. В 2018 году в сферу его действия добавили ПОД/ФТ/ФРОМУ. Звучит все это угрожающе... Что же такое 115-ФЗ?

Не так страшен черт, как его малюют. Большинство предпринимателей про 115-ФЗ знают лишь на уровне «банки блокируют счета по любому поводу, и это приносит проблемы». На самом деле сами предприниматели и создают себе всяческие сложности. А все из-за того, что попросту не понимают, как это все работает.

Сейчас мы откроем страшную тайну этого закона.

Он направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания **правового механизма** противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Неофициальная цель – выполнение 40 рекомендаций ФАТФ.

ФАТФ учреждена «Большой семеркой» при участии Ев-

ропейской комиссии в ходе парижской встречи G7 в июле 1989 года.

Создание этой группы стало ответом на возросшие объемы отмываемых преступных доходов во всем мире. Она занялась разработкой коллективных мер противодействия финансовым преступлениям, выявлять которые крайне сложно, но необходимо.

Российская Федерация была принята в члены ФАТФ в июне 2003 года.

В 2008-м прошел третий раунд взаимной оценки соответствия российской системы ПОД/ФТ международным стандартам. Экспертами выступили специалисты ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ. В частности, они проверяли банк, в котором тогда работала Александра Демидова – один из авторов книги. Ей тоже удалось поучаствовать в этом мероприятии и внести свою лепту в общее дело. Она поработала с Центральным банком и российскими экспертами по ПОД/ФТ. Думаем, именно благодаря совместным усилиям результат оказался положительным.

Но вернемся к основной цели 115-ФЗ – созданию правового механизма. Этот правовой механизм – огромная **система**, которую невозможно изменить, переделать и уж тем более пойти против нее. Нужно просто понять, как она функционирует, из чего состоит, какие происходящие в ней процессы приводят к тому или иному результату. А если что-то внутри механизма работает не так (не по вашей вине), обой-

ти эту «неправильность». Можно представить данную систему в виде лабиринта. Вы как бы сверху контролируете процесс и, если шарик попал в тупик, находите другой путь.

Для того чтобы обезопасить бизнес от 115-ФЗ, необходимо разбираться в методах и принципах работы по «ту сторону баррикад», т. е. понимать, как функционируют банки. Для грамотного сотрудничества с такими финансовыми учреждениями нужно знать тайные коды 115-ФЗ.

115-ФЗ – достаточно сложный закон даже для юриста, он имеет много отсылочных норм и дополнительных правовых актов, созданных в его рамках Центральным банком. Достаточно объемный пласт вопросов, связанных с законодательством, плюс информационные письма, рекомендации ЦБ РФ.

Для начала определим всех участников взаимоотношений в области 115-ФЗ.

Первые значимые субъекты – организации, работающие с денежными средствами или иным имуществом. Это и ломбарды, и адвокаты, и нотариусы, и лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, и страховые, и аудиторские компании, даже почта. В общем, все организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые указаны в ст. 5 115-ФЗ, также попадают под требования нашего федерального закона, но они нас особо не интересуют. Почему? Потому что самое большое ко-

личество конфликтов и казусов связано именно с банками, т. е. с кредитными компаниями.

Вторые важные субъекты – клиенты всех вышеперечисленных организаций.

Самыми главными субъектами 115-ФЗ являются органы государственной власти (прокуратура) и Банк России, в особенности МК ЦБ РФ. Межведомственная комиссия ЦБ РФ – коллегиальная структура (состоит из представителей Банка России и Росфинмониторинга), созданная при Банке России для того, чтобы рассматривать и оценивать решения финансовых организаций, которые касаются отказа от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада). Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с 115-ФЗ.

Вроде никого не забыли из тех, кто связан с нашим законом. Конечно, при необходимости может быть и Арбитражный суд, даже Верховный, который активно дает разъяснения о применении 115-ФЗ в своих обзорах.

Любого предпринимателя прежде всего интересует взаимодействие с банками. С них и начнем.

Банки руководствуются 115-ФЗ и выполняют требования данного федерального закона в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Им запрещено проводить сомнительные операции, поскольку они

могут лишиться лицензии. Это значит, что банки сами заложники ситуации. Какая-то борьба на выживание, звездные войны, голодные игры... Или банки «убивают» клиентов, или ЦБ РФ – банки, ведь они обязаны исполнять требования и даже рекомендации этого публично-правового института.

Вспомним законодательство. Функция банков – контролировать все операции своих клиентов (потенциальных), оценивая уровень риска последних. Это касается прозрачности операций, сбора и фиксации информации о них, выявления операций, в отношении которых возникают подозрения (т. е. имеет место отмывание доходов или финансирование терроризма), и информирования уполномоченного органа (Росфинмониторинг) об этих операциях, а также применения мер, направленных на пресечение подобных сделок.

Такие функции совершенно безобидны для клиента. ЦБ РФ на своем сайте разместил методичку для предпринимателей. В ней сказано, что банк заинтересован в том, чтобы снять на своем уровне любые подозрения, касающиеся того или иного клиента и его деятельности. Далее приведен алгоритм, согласно которому действует ЦБ РФ, чтобы выявить нежелательные операции. А именно: банк запрашивает необходимые сведения у клиента (потенциального клиента), устанавливает срок, в который они должны быть представлены, и изучает их. Если с документами все в порядке – все подозрения снимаются; если нет – рассмотрение ситу-

ации продолжится.

В той же методичке для предпринимателей сказано, что банки не органы следствия, их задачей НЕ является доказать факт отмыwania доходов клиентом. Это с одной стороны. С другой – банки злоупотребляют 115-ФЗ, запрашивают у клиента документы, явно выходя за пределы своих полномочий, незаконно блокируют счета, отказывают в обслуживании и проведении платежей без указания причин или отписываются шаблонными ответами, вносят организации в черные списки, отправляют денежные средства на специальный счет Центрального банка, взимают незаконные комиссии и тем самым пренебрегают рекомендациями ЦБ РФ.

В итоге 115-ФЗ для бизнеса стал врагом, а для банка другом, хотя раньше было наоборот. Почему так складывается? Именно по тем причинам, что описаны выше: банки недолжным образом выполняют возложенные на них функции, даже злоупотребляют своими правами и тем самым создают проблемы для бизнеса, хотя никто им не позволял использовать 115-ФЗ для набивания карманов.

По каждой проблеме есть законный алгоритм действий. Банк должен его придерживаться, а именно – выполнять требования 115-ФЗ в пользу клиента. Юрист, обладая данными знаниями, в состоянии решить конфликт клиента с банком в досудебном порядке в сроки, установленные законодательством.

В 2019 году ЦБ РФ выпустил методичку и провел веби-

нар о взаимодействии с банками в случае приостановления операций по счетам, где разложил все по полочкам. Чтобы разобраться в рекомендациях Центрального банка, необходимо вспомнить понятия.

# Термины и определения

В ст. 3 115-ФЗ можно ознакомиться со всеми понятиями, которые его касаются. Мы разберем только те, знание которых позволит вам защитить свои права и добиться того, чтобы банк выполнил свои обязанности.

*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, связанных с экстремистской деятельностью или терроризмом, либо финансирования или иного материального обеспечения терроризма.

*Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг* – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет проводить операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в

перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

### **ВАЖНО**

**Блокирование не про вас. Это про тех, кто причастен к экстремистской деятельности или терроризму или находится в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (перечень террористов/экстремистов доступен на сайте Росфинмониторинга).**

*Черный список ЦБ РФ (так называемый список отказников)* – информация о предусмотренных в 115-ФЗ случаях отказа от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада) и/или расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом на основании сообщений банков, доводимая до кредитных организаций Банком России.

*Отказ от проведения операции по счету* – информация,

которую банк отправляет клиенту, сообщая, что в установленный срок (ст. 863 ГК РФ, т. е. не позднее следующего дня) конкретное распоряжение клиента о проведении операции не будет исполнено / клиенту отказано в выполнении распоряжения (проведении операции) на основании п. 11 ст. 7 115-ФЗ.

*Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)* – технологии предоставления услуг на основании распоряжений клиента, передаваемых через компьютерные или телефонные сети, т. е. без личного присутствия клиента в банке (например, интернет-банк, онлайн-банк и др.).

**Главный вывод, который вы должны сделать на основе терминов и определений, – блокировка счета по 115-ФЗ происходит только в отношении террористов.**

Вернемся к методическим рекомендациям Центробанка и приведем отсюда выжимку.

**Настоящая блокировка вас, скорее всего, не коснется**

Счет блокируют намертво, только когда речь идет о террористах и экстремистах. Все остальное, про что в обиходе говорят «заблокировали счет», – это либо отказ в проведении одной конкретной операции, либо приостановление операций в целом, либо ограничение в дистанционном банков-

ском обслуживании, т. е. когда вы ничего не можете сделать удаленно, но можете ножками прийти в банк и сделать все, что нужно.

## **Если банк запросил пояснения или документы – это нормально**

Кредитная организация имеет на это право, которое предусмотрено 115-ФЗ. Она может запросить информацию по деятельности в целом и по конкретной сделке, а также о происхождении денег, о контрагентах, может пригласить для беседы, может выехать по месту ведения бизнеса. И это обычная штатная ситуация, а не катастрофа. Вас еще ни в чем не обвиняют. Банк обязан уточнять информацию, если ему что-то кажется сомнительным или непонятен экономический смысл операции. Многие предприниматели теряют время на панику и возмущения вместо того, чтобы просто собрать нужные сведения, передать в банк и решить проблему. Скорее всего, уже на этом этапе все придет в норму. Не успеваете подготовить документы, не увидели вовремя запрос в клиент-банке – обратитесь в кредитную организацию, объясните по-человечески, попросите отсрочку. Там увидят, что вы реальны, что идете навстречу, и услышат вас. Ну и чем больше порядка в ваших документах, тем вам же выгоднее – быстрее подготовите ответ. Естественно, банк не будет ждать месяц, пока вы разберетесь в своих бумагах. И самое главное – необходимо помнить, что вы обязаны по запро-

су банка представить документы. Данная обязанность предусмотрена 115-ФЗ и договором банковского счета.

Не нужно идти выше, пока не попытались решить проблему в банке. МК ЦБ не рассматривает ситуации по блокировке ДБО, а судебный процесс может затянуться на год.

После получения документов банк может запросить и другие либо совсем отказать в проведении операции / открытии счета. В течение семи рабочих дней он должен дать мотивированный ответ о возможности или невозможности отмены решения об отказе. И вот после отказа у вас появляется право обратиться в МК ЦБ для реабилитации. Но – только имея на руках уведомление о невозможности устранения основания отказа банка, без него комиссия рассматривать ничего не будет. То есть сначала надо пройти стадию урегулирования с банком. Комплект документов при обращении в комиссию должен соответствовать требованиям из Указаний № 4760-У. Комиссия, в свою очередь, запросит позицию банка, позицию Росфинмониторинга и в течение 20 рабочих дней вынесет свое решение, отправит его вам и в банк.

### **Выясняйте причины отказа**

Если банк ничего не присылал, но и не проводит операцию, не сидите, а сами выходите на связь и письменно запрашивайте у банка причины. А получив ответ, готовьте ответное обращение с документами об отсутствии оснований для отказа.

## **Берегите репутацию, не копите проблемы**

Самая большая ошибка предпринимателей, которые сталкиваются с проблемами по 115-ФЗ, – они не соблюдают финансовую гигиену. Бывает, что в одном банке отказались провести операцию – тут же пошли в другой, где ее провели. Бизнесмены забыли или просто «забили» на эту операцию и продолжают проводить другие операции в том же банке.

ЦБ РФ провел вебинар о взаимодействии с кредитными организациями в случае приостановления операций по счетам. В нем разложил все по полочкам и четко объяснил, как делать нельзя, а именно: даже если провели операцию в другом банке или вообще передумали ее проводить, то данный вопрос надо решить окончательно. То есть запросить причины отказа, дать пояснения, снять с себя это пятно. Если скакать из банка в банк, накапливать отказы и ничего с ними не делать, повышается ваш уровень риска в банке. Длинный хвост будет тянуться за вами, а вы потом будете ругать банки, 115-ФЗ и весь мир за то, что к вам придираются на ровном месте. Надо понимать, как это работает, и все будет нормально.

## **Дайте на себя посмотреть**

Часто банк ограничивает ДБО, чтобы привести вас ножками в банк, посмотреть и пообщаться. Ему нужно видеть, что вы и ваша деятельность реальны. Это не катастрофа, на-

до лишь прийти лично и снять подозрения.

### **Вносите вовремя все изменения**

Это нужно, чтобы у банка не возникало нестыковок. Чем быстрее будете сообщать об изменениях, тем лучше. Сменили юридический адрес, а банк об этом не знает; или вы начали новый вид деятельности, а ОКВЭДа соответствующего нет и т. д. – и все, уже не норма, есть вопросы, а предприниматели потом жалуются.

### **Иногда причина не в вас, а в контрагентах**

Это не обязательно мошенники и махинаторы. Вы можете думать, что работаете с серьезной компанией, а у банка индикаторы красные по этому контрагенту, может, у него отказов в проведении операций было много (также не соблюдал финансовую гигиену и получил высокий уровень риска), вот банк и подстраховывается. Поэтому банк задает вопросы о том, как вы начали сотрудничать с данным контрагентом, провели ли в отношении контрагента должную осмотрительность и тщательную проверку.

### **Боком может выйти и брошенное вами ваше юридическое лицо**

Это тоже влияет на уровень риска, накладывает тень на вашу нынешнюю предпринимательскую деятельность, на группу компаний и даже на контрагентов и родственников. Банки

видят все взаимосвязанные организации и по учредителям, и по директорам. Даже если сменился директор или учредитель, кредитная организация все равно обнаружит взаимосвязь.

## **Меры предосторожности по 115-ФЗ**

Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлен на борьбу с нелегальными доходами, но с ним приходится считаться и добропорядочным предпринимателям. Если операция по обналичиванию денег покажется банку подозрительной, он может запросить поясняющие документы, отказать в проведении операции, внести в черный список Центрального банка, приостановить ДБО по счету, ввести заградительные тарифы, установить высокий риск легализации или даже предложить закрыть счет.

За сомнительную операцию могут посчитать любое снятие наличности, если это не связано с выплатой заработной платы, пособий, покупкой канцтоваров и хозяйственными расходами. Чтобы не вызывать подозрений, лучше не снимать деньги со счета без острой необходимости. Сейчас практически все можно оплатить картой, поэтому лучше так и делать, ведь при оплате картой банк видит, куда и за что вы платите. Так и подозрений меньше, и комиссию за снятие наличных платить не нужно. Вот судьба снятой наличности

банку неизвестна, поэтому так легче оказаться под подозрением.

Но если нужны именно наличные деньги, не снимайте все и сразу, чтобы не вызывать подозрений. В том случае, когда вам пришла на счет крупная сумма денег и вы тут же сняли все наличными, приостановка операций практически гарантирована. Риск еще больше, если деньги перевел новый и сомнительный контрагент. Дайте деньгам «отлежаться» хотя бы денек-другой, а потом снимайте частями.

Сохраняйте чеки и другие документы при крупных покупках за наличные. Они вам понадобятся, если банк попросит у вас подтверждения расходов.

Если у банка возникнут вопросы, не вставляйте на дыбы, а спокойно предоставьте всю информацию, которую от вас просят. Можете заранее проконсультироваться с сотрудником банка, не вызовет ли подозрений та или иная операция. Так в банке увидят, что вы не темная лошадка, а обычный добропорядочный предприниматель, готовый на диалог и с чистыми намерениями. Но и консультироваться с сотрудниками банка необходимо с умом. Иногда к их советам лучше не прислушиваться, поскольку последствия могут быть печальными. Например, сотрудник Сбербанка одному предпринимателю рекомендовал переводить денежные средства на карту небольшими суммами и снимать, в итоге отдел финансового мониторинга данного клиента заблокировал за дробление с последующим снятием.

Ни в коем случае не скачите из банка в банк, открывая все новые счета и закрывая или просто бросая заблокированные, не урегулировав вопрос с банком, даже если сотрудники банка убеждают вас, что отправят деньги без комиссии и без отметки. Нужно запросить причины отказа или блокировки, дать пояснения и снять с себя подозрения.

Давайте рассмотрим самую распространенную ситуацию.

Клиент приходит в банк, и сотрудник уверенно ему заявляет, что счет заблокирован и что он может в лучшем случае провести налоги. Также специалист требует закрыть счет и перевести деньги на счет клиента в другой банк, при этом как минимум 10 % комиссии отдать банку.

Что это значит на самом деле?

У клиента заблокировано ДБО, он вправе представить документы об экономическом смысле проводимых операций и законности деятельности организации для разблокировки ДБО, а также платежные поручения на бумажных носителях. Банк обязан рассмотреть документы по деятельности, но вправе отказать в проведении данных платежей на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Чтобы выйти из такой неприятной ситуации, необходимо понимать цели ваших действий. Это, во-первых, разблокировка ДБО, что позволит далее сотрудничать с банком, а во-вторых, вывод денежных средств со счета, заблокированного по 115-ФЗ, без комиссии и без негативных последствий для

вашего бизнеса при обслуживании в другом банке.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.