**ПАМЯТКА ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

**«Защита и восстановление прав при блокировке счетов».**

Разработана аппаратом Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Нижегородской области совместно с Управлением финансового мониторинга и валютного контроля Волго – Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации.

Разъясняет основные положения Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и подзаконных нормативно – правовых актов.

Предназначена для широкого круга читателей.

С 2017 года в адрес Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Нижегородской области поступают обращения от субъектов предпринимательской деятельности по фактам отказа банками в осуществлении операций по счетам в связи с подозрениями на сомнительность и законность предпринимательской деятельности.

По данным Общероссийской общественной организации «Деловая Россия», только за 2017 год российскими банками было заблокировано более миллиона расчетных счетов предпринимателей.

На основании анализа действующего законодательства и работы над поступившим обращениями субъектов предпринимательской деятельности составлена настоящая памятка в помощь предпринимателю при блокировке расчетного счета.

**ПРОБЛЕМА**: счет предпринимателя заблокирован, банк отказывает в проведении операции.

**ПРАВОВОЕ ОСНОВАНИЕ**: согласно п.11 ст.7 Федерального закона от 08.07.20101 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусмотрено право организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, при возникновении подозрений у работников, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**СПОСОБЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ**:

1. Закрыть один счет и вывести денежные средства на счет в другом банке. Этот вариант является предпочтительным для обслуживающего Банка, так как последний видит в субъекте предпринимательской деятельности нежелательного клиента, нарушающего Федеральный закон № 115-ФЗ.
2. (прямо предусмотрен действующим законом № 115-ФЗ) По запросу Банка собрать и представить документы, снимающие с субъекта предпринимательской деятельности подозрения, доказывающие его благонадежность.

**ВОПРОС: ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БАНК ПРИНЯЛ ДОКУМЕНТЫ, НО НЕ РАЗБЛОКИРОВАЛ ВАШ СЧЕТ?** (при условии «чистоты» компании и проводимых ей банковских операций).

**ОТВЕТ: ОБЖАЛОВАТЬ ДЕЙСТВИЯ БАНКА!**

Действия банка по-прежнему можно сразу обжаловать в суде, но целесообразно сначала воспользоваться новым инструментом.

Центральным Банком Российской Федерации выпущено Указание от 30.03.2018 № 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"

Комиссия при ЦБ РФ рассмотрит жалобу гораздо быстрее: решение будет принято в течение 20 рабочих дней, оно сразу вступит в силу. Госпошлина за подачу жалобу в Комиссию ЦБ РФ отсутствует.

**Механизм внесудебного урегулирования споров из-за отказа в обслуживании.**

**Банк** сообщает клиенту, по каким причинам не стал проводить операцию или открывать счет

**Клиент** представляет в банк доказательства необоснованности решения

 

**Банк** в течение 10 рабочих дней рассматривает доказательства и сообщает клиенту,

устранены причины для отказа в обслуживании или нет.

 

Если **Банк** продолжает настаивать на своем,

клиент вправе обратиться в межведомственную комиссию при ЦБ.

**Какие документы направляются в Комиссию**

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ

В межведомственную комиссию, созданную при Банке России на основании [Указания](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=295354) от 30.03.2018 N 4760-У

**Заявление**

**об обжаловании решения финансовой организации об отказе
от проведения операции или об отказе от заключения договора
банковского счета (вклада)**

|  |
| --- |
| Сведения о решении, принятом финансовой организацией в отношении заявителя |
| Дата решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада) |  |
| Дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции |  |
| Сведения о финансовой организации, которой принято решение об отказе |
| Наименование (полное или сокращенное) |  |
| Регистрационный номер кредитной организации или ОГРН некредитной финансовой организации |  |
| БИК кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| ИНН (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии) |  |
| Дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии) |  |
| Сведения о заявителе - юридическом лице |
| Наименование (полное или сокращенное) |  |
| ИНН |  |
| Дата государственной регистрации |  |
| Адрес государственной регистрации  |  |
| Размер уставного капитала (тыс. руб.) |  |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя |  |
| Основной вид заявленной деятельности согласно [ОКВЭД](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=306370) |  |
| Фактически осуществляемые виды деятельности |  |
| Подтверждение заявителем статуса участника ВЭД (при наличии) |  |
| Сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным [статьей 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=315087&dst=288&fld=134) Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ (при наличии) |  |
| Штатная численность (ед.) |  |
| Размер фонда оплаты труда за последние 6 месяцев (тыс. руб.) |  |
| Адрес сайта в сети Интернет (при наличии) |  |
| формация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Информация о контактном лице юридического лица |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Телефон (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя) |  |

|  |
| --- |
| Сведения о месте нахождения юридического лица |
| Адрес |  |
| Правовые основания для нахождения по адресу (например, собственность/аренда с указанием реквизитов правоустанавливающего документа, номера записи в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН) (указывается по усмотрению заявителя) |  |
| Сведения об арендодателе (фамилия, имя, отчество физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя) (при наличии) |  |
| Сумма арендных платежей в месяц (тыс. руб.) (при наличии) |  |
| Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (включают в себя в том числе сведения из предыдущего раздела) |
|  |
| Показатели финансовой отчетности заявителя (сведения из форм финансовой отчетности, в том числе из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним) |
|  |
| Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика |
| Применяемая система налогообложения |  |
| Сведения об использовании налоговых льгот (при наличии) |  |
| Налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления (при наличии) |  |
| Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления <2> |
| Планируемые ежемесячные обороты при установлении договорных отношений (тыс. руб.) (при наличии) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитовый оборот (тыс. руб.), с указанием количества контрагентов (при наличии) |  |
| Дебетовый оборот (тыс. руб.), с указанием количества контрагентов (при наличии) |  |
| Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии)  |
| *Крупнейшие контрагенты определяются исходя из доли операций по зачислению на банковский счет заявителя денежных средств, поступивших от контрагентов, или по списанию денежных средств с банковского счета заявителя на банковские счета контрагентов.* |
| Иные сведения |
| Наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание |  |
| Информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации |  |
| Изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя) |  |

**Способы направления документов:**

1. В электронной форме через интернет-приемную Центрального Банка Российской Федерации (<https://www.cbr.ru/reception>).



1. по почте

Порядок рассмотрения жалобы (алгоритм действий банковских организаций)