

*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

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 меха-**

низма 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 Европейской 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), обойти 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, осу-

ществляющие 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 количество 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 ситуации продолжится.

В той же методичке для предпринимателей сказано, что банки не органы следствия, их задачей НЕ является доказать факт отмывания 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 данны-

ми знаниями, в состоянии решить конфликт клиента с банком в досудебном порядке в сроки, установленные законодательством.

В 2019 году ЦБ РФ выпустил методичку и провел вебинар 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).

возможно, но на это уйдет достаточно много времени. Плюс их перечень носит неисчерпывающий характер, а значит, вы рискуете надолго погрязнуть в своей ситуации.

Как же самому проанализировать операции на предмет сомнительности и подозрительности?

Что такое подозрительная или сомнительная операция?

115-ФЗ был принят еще в 2001-м, но долгое время о нем никто не знал. «Охота на ведьм» началась только в последние годы, после того как ЦБ РФ выпустил Положение № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов» (в ред. от 20 октября 2020 года), которое предписывает банкам выявлять подозрительные операции. И тут счета начали блокировать направо и налево. Банкам было проще перестраховаться, чтобы не нарваться на санкции от Центробанка, а то и вовсе лишиться лицензии.

Сомнительные операции — это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования серого импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

Признаки можно найти в нескольких документах. Список постоянно пополняется, ЦБ РФ то и дело выпускает письма и методические рекомендации, которые касаются разных ситуаций.

Положение № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов» является основным. В приложении к этому документу есть таблица «Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор)», в которой перечислены критерии, указывающие на необычный характер сделки. Это и несоответствие сделки деятельности по учредительным документам, и отсутствие очевидного экономического смысла / законной цели, а также информации о клиенте, и подозрительное поведение клиента (спешка, скрытность и т.д.), и пр. Всего в таблице более 100 критериев. Данный список не является исчерпывающим, банки могут и сами дополнять его на свое усмотрение.

При составлении характеристики клиента и описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, используются такие оценочные категории, как «систематичность», «значительность», «излишняя озабоченность клиента», «необоснованная поспешность», «неоправданные задержки», «небольшой период» и т.п. Еще приводятся суммы операций в пределах порогов, которые установлены этим приложением. Их кредитная организация опреде-

ляет в каждой конкретной ситуации самостоятельно, исходя из масштаба, характера, ключевых направлений деятельности — своей и клиентов (включая уровень рисков, связанных с ними и операциями, которые эти субъекты совершают).

Письмо ЦБ РФ от 16 сентября 2010 года № 129-Т «Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц». В нем признаками подозрительных сделок названы сомнительные агентирование, комиссия, финансирование под уступку требования.

Письмо ЦБ РФ от 26 декабря 2005 года № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций». В нем перечислены признаки сомнительных операций по снятию наличных. К таким сделкам могут быть отнесены те, что указаны в письмах ЦБ РФ от 21 января 2005 года № 12-Т, от 26 января 2005 года № 17-Т, и те, что касаются систематического снятия клиентами кредитных организаций (ЮЛ или ИП) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств. При этом особое внимание следует обращать на клиентов таких учреждений, если у них отмечается высокое (80 % и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по счетам.

Письмо ЦБ РФ от 1 ноября 2008 года № 137-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнитель-

ных операций» (с изм., внесенными письмом ЦБ РФ от 23 января 2009 года № 8-Т) — признаки сомнительных операций с занижением таможенной стоимости.

Письмо ЦБ РФ от 4 июля 2008 года № 80-Т «Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями» — контроль над операциями с векселями.

Письмо ЦБ РФ от 24 декабря 2003 года № 179-Т «Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов» — контроль над переводами без открытия счетов.

Письмо ЦБ РФ от 31 декабря 2014 года № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» — признаки транзитных операций.

Согласно этому документу подозрения возникнут, если:

- ◆ на счета приходят деньги от большого количества резидентов с последующим списанием;
- ◆ деньги списывают быстро (до двух дней);
- ◆ операции проводятся часто и в течение длительного времени;
- ◆ у клиента по операциям не возникает налоговая нагрузка или она минимальная;

- ◆ клиент не платит с этого счета налоги или платит несопоставимо мало;
- ◆ деятельность клиента не имеет очевидного экономического смысла.

Письмо ЦБ РФ от 10 июня 2013 года № 104-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» — повышенное внимание к сделкам, когда при ввозе товаров из Беларуси деньги перечисляют в иностранные банки за пределами Беларуси.

Письмо ЦБ РФ от 19 июня 2013 года № 110-Т. То же самое, но по Казахстану.

Уточнения по письму ЦБ РФ от 7 августа 2013 года № 150-Т, которые ЦБ РФ ввел в дополнение к письмам ЦБ РФ от 10 июня 2013 года № 104-Т и от 19 июня 2013 года № 110-Т.

Письмо ЦБ РФ от 17 апреля 2013 года № 73-Т — проверка достоверности данных о контрагентах.

Письмо ЦБ РФ от 07 декабря 2012 года № 167-Т — внимание к платежам нерезидентам Беларуси и Казахстана.

Письмо ЦБ РФ от 16 ноября 2012 года № 157-Т — контроль над транспортными документами в Таможенном союзе.

Содержание

Об авторах	4
Список сокращений	7
Про 115-ФЗ для начинающих	10
Термины и определения.....	16
Разблокировка счета по 115-ФЗ от А до Я	30
Что такое подозрительная или сомнительная операция?.....	31
Алгоритм действий при блокировке счета.....	49
Причины неразблокировки ДБО.....	69
Отказать нельзя провести	84
Устранение оснований отказа.....	88
Расторжение договора банковского счета по инициативе банка (закрытие счета)	96
Черные списки ЦБ РФ	103
Формирование списка отказников.....	108
Как реабилитироваться и выйти из списка?.....	110
Как ИП обналичить свою прибыль	116

Как ИП может распоряжаться деньгами с расчетного счета: нюансы и подводные камни	118
Можно ли снимать наличные денежные средства с корпоративной карты, привязанной к расчетному счету	120
Почему блокируют счет и как его разблокировать?	126
Не злоупотребляйте пополнением расчетного счета ИП личными деньгами	140
Можно ли принимать доходы от предпринимательской деятельности на карточку физического лица	140
Девять законных способов вывести деньги со счета 000 и сэкономить на налогах	145
Опасные способы вывода денег и ваши действия, если пришли проверяющие	159
Осторожно, заградительные тарифы	161
Способы избежать повышенной комиссии банка, в том числе при закрытии расчетного счета	168
Как все же работать, чтобы банк не блокировал счет и не отключал ДБО	177
11 способов вывести средства при блокировке счета по 115-ФЗ	180
Как банки и Росфинмониторинг борются с обналичкой	194