ВАШ КОНСУЛЬТАНТ
420021, г. Казань,
ул. Татарстан, д. 22/41, 8 этаж
Телефон: 8(800)700-52-23, 8(843)515-20-20
Email: cons@vkons.ru Сайт: www.vkons.ru

Банковский светофор: как банки и ЦБ распределяют компании по рискам и что делать при включении в желтую или красную категорию

Еще летом 2022 года заработал сервис ЦБ «Знай своего клиента». Теперь не только банки, но и ЦБ распределяют компании и предпринимателей по категориям риска. Но окончательное решение остается за банком.

Чем грозит включение в желтую или красную категорию? Как из нее выйти? Как подстраховаться, чтобы банк не посчитал компанию подозрительной?

Раньше только банки оценивали, является ли клиент подозрительным, в результате чего блокировали счета или сомнительные операции. А с 1 июля 2022 года степень подозрительности оценивает еще и ЦБ (поправки были внесены Федеральным законом от 21.12.2021 №423-ФЗ). Это распространяется только на компании и ИП.

Содержание материала:

1. Как клиентов распределяют по категориям?
2. Как компания может оказаться в желтой или красной категории?
3. Что грозит при попадании в желтую или красную категорию?
4. Когда могут исключить из ЕГРЮЛ?

Как клиентов распределяют по категориям?

Сейчас и банки, и отдельно ЦБ распределяют компании и ИП по трем категориям:

- высокая степень риска (красная): это в основном фирмы-однодневки, которые проводят сомнительные операции;

- средняя степень риска (желтая): реальные компании и ИП, замеченные в сомнительных операциях наряду с реальными;

- низкая степень риска (зеленая): компании и ИП с реальной хозяйственной деятельностью. Таких около 99% (ст. 7, 7.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», далее – Закон № 115-ФЗ).

Таким образом, теперь происходит двойная проверка. Банки проверяют своих клиентов на подозрительность. Затем они отправляют сведения в ЦБ. А ЦБ в рамках сервиса «Знай своего клиента», учитывая сведения из разных банков, тоже распределяет компании и ИП по степени риска и передает банкам эту информацию через их личные кабинеты на платформе «Знай своего клиента». Поскольку эта платформа учитывает три цвета по степени риска (красный, желтый, зеленый), распределение по рискам называют «банковский светофор».

Обратите внимание!

Запуск платформы «Знай своего клиента» (ЗСК) потребовался для усиления борьбы с отмыванием денег в российском банковском секторе. Обязанность проводить оценку клиента и выявлять подозрительные операции была у банков и до запуска платформы ЗСК: это делалось на основании данных, имевшихся в распоряжении банка. Теперь банки получили возможность проводить эту оценку более комплексно, используя оценку ЦБ, которая формируется по результатам обработки данных, предоставленных разными банками в отношении одного и того же клиента.

Платформа ЗСК – это дополнительный источник информации. Банк может не согласиться с оценкой уровня риска, проведенной ЦБ, и руководствоваться собственной оценкой в отношениях с клиентом.

Как компания может оказаться в желтой или красной категории?

Полный перечень критериев, на основании которых ЦБ распределяет компании и ИП к группам риска совершения подозрительных операций, предусмотрен в Решении Совета директоров ЦБ от 24.06.2022. Также банки ориентируются на Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П.

Чаще всего банки смущают следующие обстоятельства:

1. компания получает или перечисляет деньги по видам деятельности, которые не указаны в ЕГРЮЛ в качестве ОКВЭД;
2. в платежных поручениях не указано назначение;
3. компания работает с сомнительными организациями;
4. компания быстро переводит деньги со счета на другой счет;
5. компания не платит налоги и зарплату со своего счета и т.д.

Обратите внимание!

Как подстраховаться? Клиентам необходимо регулярно и своевременно предоставлять в банк актуальные сведения о себе. Будет полезно узнать в банке, к какому уровню риска отнесен клиент, и после этого определять дальнейшие шаги. Также важно организовать в компании комплаенс-процедуры, чтобы минимизировать риски взаимодействия с недобросовестными контрагентами, которые могут быть вовлечены в отмывание денег.

Что грозит при попадании в желтую или красную категорию?

Как узнать свою категорию риска?

Данные о том, к какой категории отнесен клиент, не размещены в открытом доступе. Но если компания попала в категорию высокого риска (красная категория), то банк обязан уведомить ее об этом со ссылкой на критерии отнесения к группе высокой степени риска совершения подозрительных операций (п. 8 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ).

Обратите внимание!

Если компания или ИП отнесены к высокому (то есть максимальному) уровню риска, банк сообщит им об этом без дополнительного запроса. Остальные клиенты (те, кто отнесен к среднему или низкому уровню риска) могут направить запрос в банк, чтобы узнать свой статус.

Что грозит при попадании в желтую или красную категорию?

Если компания или ИП относятся к зеленой категории (низкий риск), то в их работе ничего не изменится. Банк не вправе отказать в заключении договора банковского счета или расторгать уже заключенный договор из-за подозрительных операций, если клиент отнесен к зеленой категории (п. 2 ст. 7.6 Закона № 115-ФЗ, п. 4 Информации Банка России «Разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ»).

Если компания или ИП попали в желтую категорию (средний риск), то банк может запросить документы и пояснения по проводимым операциям. Если пояснения не устроят банк, то он откажется открывать счет или приостановит операции по счету.

При включении компании или ИП в красную категорию (высокий риск) банк вправе:

- отказать в проведении операций: по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, по переводам через сервис быстрых платежей, по выдаче наличных, а также операции с иным имуществом;
- не выдавать при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечислять его на другой счет;

- прекратить обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа (п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ).

Кроме того, включение в красную категорию грозит исключением из ЕГРЮЛ (п. 4 ст. 7.8 Закона № 115-ФЗ). Однако, несмотря на красную категорию, по-прежнему можно будет:

- платить налоги и взносы;

- перечислять зарплату работникам, которые были до блокировки, в размере, который выплачивался ранее;

- оплачивать кредит, полученный до блокировки;

- снимать и переводить деньги на расходы ИП и его семьи, но не более 30 000 рублей в месяц на каждого человека, не имеющего собственного дохода;

- оплачивать расходы при ликвидации и задолженность перед кредиторами в банкротстве;

- списывать со счета или снимать наличные, совершать операции с иным имуществом после исключения из ЕГРЮЛ ил ЕГРИП по исполнительным документам, поступившим до исключения;

- списывать со счета или снимать наличные, совершать операции с иным имуществом после исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП в пользу участников или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования по уплате налогов и т.д. (п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ).

Суды исходят из того, что банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета или приостановить банковское обслуживание, только если такое решение мотивировано и обоснованно (например, Решение АС г. Москвы от 28.06.2022 по делу № А40-28825/22-156-177).

Однако бывает, что суды соглашаются с позицией банка.

Пример из практики

Компания обратилась в банк для открытия расчетного счета. Банк отказал. Компания подала иск о признании отказа незаконным и обязании заключить договор банковского счета.

Банк ссылался на то, что он запрашивал у компании документы, после рассмотрения которых он выявил признаки подозрительности:

1. компания занималась разнородными видами деятельности, начиная от строительства жилых зданий, дорог и заканчивая торговлей бытовым товарами, ломом;

2. генеральный директор занимает аналогичную должность в других организациях;

3. по счетам в других банках осуществляются транзитные операции с аффилированными лицами;

4. у компании 3 счета в других банках, но она не представила отзывы о деловой репутации из этих банков. Это признак применения мер ПОД/ФТ в данных банках и квалификации операций как высокорискованных и сомнительных (признак ограничения в обслуживании).

Кроме того, ЦБ отнес эту компанию к группе среднего уровня риска совершения подозрительных операций.

Суд первой инстанции встал на сторону банка и отказал в иске. Он сослался на то, что компания не представила банку документы, опровергающие обстоятельства, послужившие основанием к отказу в открытии банковского счета. Положение Банка России от 02.03.2012 №375-Ф3 допускает право банка самостоятельно определять факторы по отдельности или по совокупности, влияющие на принятие решения об отказе от заключения договора банковского счета.

Еще один нюанс: в этом деле банк указывал на то, что нужно оставить иск без рассмотрения, поскольку компания не обращалась за обжалованием решения банка в межведомственную комиссию. Но суд не принял этот довод.

Документ: Решение АС Новосибирской области от 29.08.2022 по делу №А45-9168/2022

Рассмотрение дела в апелляции назначено на 21 ноября 2022 года.

Когда могут исключить из ЕГРЮЛ?

Еще одна мера борьбы с компаниями и ИП из красной категории – исключение из ЕГРЮЛ. Эта мера применяется с 1 октября 2022 года.

Исключить компанию из красной зоны могут из ЕГРЮЛ (или ИП — из ЕГРИП), если:

- она не обратилась в межведомственную комиссию ЦБ;

- межведомственная комиссия ЦБ приняла решение о наличии оснований для применения к компании мер, а компания не обжаловала такое решение в суде или суд вынес решение не в пользу компании.

ЦБ обязан направить в ФНС сведения и информацию о заявителе и его деятельности для исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП. ФНС обязана это сделать в следующие сроки:

- в течение 10 рабочих дней в случае необращения заявителя в межведомственную комиссию ЦБ;

- в течение 10 рабочих дней, следующих за днем вступления в законную силу судебного акта, которым суд отказал в иске;

- по истечении 30 рабочих дней, но не позднее 40 рабочих дней, следующих за днем принятия межведомственной комиссией ЦБ решения в случае необжалования его заявителем в судебном порядке (п. 4 ст. 7.8 Закона № 115-ФЗ).

Дополнительные полезные материалы из СПС «КонсультантПлюс»:

- *Статья: Платформа "Знай своего клиента" ("Официальный сайт Банка России", 2022) {КонсультантПлюс}*
- *Статья: Ужесточаются требования к "рискованным" банковским операциям фирм и ИП ("Практическая бухгалтерия", 2022, N 1) {КонсультантПлюс}*
- *Интервью: Илья Ясинский (Банк России): Платформа ЗСК сократит нагрузку на добросовестных предпринимателей ("Банковское обозрение", 2021, N 11) {КонсультантПлюс}*
- *Статья: Как оспорить блокировку счета по "антиотмывочному"? (Данилов С.) ("Практическая бухгалтерия", 2022, N 9) {КонсультантПлюс}*
- *Вопрос: Об отдельных вопросах и предложениях по применению законодательства в*

сфере ПОД/ФТ в связи с внедрением Платформы "Знай своего клиента". (Письмо Банка России от 30.09.2022 N 12-4-2/8692) {КонсультантПлюс}