



КонсультантПлюс

Статья: Выйти из черного списка. Как
обжаловать блокировку расчетного счета
(Клинова К.)
("Финансовая газета", 2021, N 15)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 18.05.2021

"Финансовая газета", 2021, N 15

ВЫЙТИ ИЗ ЧЕРНОГО СПИСКА. КАК ОБЖАЛОВАТЬ БЛОКИРОВКУ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Многие предприниматели сполна ощутили на себе действие Федерального [закона](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Счета тысяч из них были заблокированы по формальным основаниям. Грань между "обналичкой", "отмыванием" и реальными операциями, лишь внешне имеющими признаки сомнительного платежа, тонка, банки ее не всегда чувствуют. Но если такая оказия приключилась, обязательно надо разбираться. О том, как это делать, рассказывает начальник судебного отдела юридического управления ГК "Результат" Кристина Клинова.

Вслед за [Законом](#) N 115-ФЗ Банком России было принято знаковое [Положение](#) N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Именно тогда началось самое увлекательное. Каждый банк вправе стал самостоятельно разрабатывать свои правила осуществления операций и блокировать клиентов по собственному усмотрению. Результат этого - сотни (а то и тысячи) клиентов, которые попали под формальные признаки "обналички".

Думаю, не стоит заострять внимание на том, что блокировка расчетного счета - это всегда неприятно и влечет для бизнеса порой очень существенные финансовые потери. С банком договориться не удалось, все расчеты он приостановил. Вопрос: что делать? Ответ очевиден: идти обжаловать.

Общие основания для признания операций сомнительными

Критерии сомнительных операций устанавливают следующие акты:

- [Положение](#) Банка России от 02.03.2012 N 375-П;
- Письма Банка России от 10.06.2013 N [104-Т](#), от 19.06.2013 N [110-Т](#), от 31.12.2014 N [236-Т](#), от 14.06.2016 N [014-12-1/4609](#);
- [Указание](#) Банка России от 20.07.2016 N 4077-У.

Перечень оснований для принятия банком мер в отношении клиента можно также найти в форматах и структурах электронных документов, предусмотренных [Указанием](#) Банка России от 20.07.2016 N 4077-У. Он состоит из кодов отказа и расшифровок причины (например, код отказа 1001: компания зарегистрирована по адресу массовой регистрации, код отказа 1003: компания зарегистрирована по адресу места жительства директора). Эти требования относятся не только к самому юридическому лицу, но и к руководителю, а также к документам.

Например, банк может отказать в проведении операции и затем включить компанию в черный список, потому что посчитает подозрительным, что учредитель компании является массовым заявителем. При этом судебная практика исходит из того, что формальное участие в большом количестве обществ не запрещено законом. Соответственно, банк не может отказывать в проведении банковской операции лишь по этому основанию (Постановления 7 ААС от 06.04.2018 по делу N [A45-29608/2017](#), от 26.04.2018 по делу N [A45-29253/2017](#), АС СКО от 18.03.2016 по делу N [A63-10088/2015](#)).

Блокировка расчетных операций может осуществляться и в связи с наличием у клиента "транзитных операций". Согласно [Письму](#) Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" если деятельность клиента не имеет очевидного экономического смысла и очевидной законной цели, то соответствующие операции требуют повышенного внимания со стороны кредитных организаций.

При этом чтобы операция была квалифицирована как транзитная, она должна соответствовать одновременно следующим критериям:

- зачисление денежных средств на счет клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием;
- списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;
- такие операции проводятся регулярно (как правило, ежедневно);
- они проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трех месяцев);
- деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности владельца счета;
- со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по НДФЛ и страховым взносам;
- основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии (ведении) счета видами деятельности, а также отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;
- происходят резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;
- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров) - денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС (операциям по реализации товаров, оказанию услуг, передаче денежных средств в обеспечение обязательств, предоставлению займов, реализации лома металлов). При этом при сходной хозяйственной деятельности иных клиентов при указанной структуре входящих и исходящих платежей объем НДС, подлежащего уплате в бюджет, зачастую должен приближаться к объему НДС, учтенному в зачислениях по операциям, облагаемым НДС.

Обжалуем действия банка

Есть три возможных пути обжалования действий банка, заблокировавшего расчетный счет клиента.

1. Досудебное обжалование (сначала в свой банк, затем в Межведомственную комиссию при ЦБ РФ), потом судебное обжалование.
2. Досудебное обжалование (только в банк) и судебное обжалование.
3. Судебное обжалование.

Каким путем пойти, решает сам клиент. Все указанные направления равнозначны. Нельзя сказать, что какой-то вариант лучше и эффективнее, чем другой.

Оспаривание отказа банка в досудебном порядке является правом, а не обязанностью клиента, то есть выполнение описанной процедуры не является обязательным условием обращения в суд. Исключение составляет случай, когда дополнительно к требованию о признании незаконным отказа в совершении операции по счету заявляются имущественные требования (ч. 5 ст. 4 АПК).

Если клиент банка решил пойти длинным путем, то хронология будет следующей.

1. Обращение в банк, который отказал в проведении операции

Жалоба пишется в свободной форме с опровержением наличия той причины, которую указал банк при отказе проводить операцию.

Согласно положениям [абз. 2 п. 13.4 ст. 7](#) Закона N 115-ФЗ у банка есть срок ответа на поданную жалобу - *10 рабочих дней с даты получения жалобы*.

2. Жалоба в Межведомственную комиссию при ЦБ РФ

Обращение в указанный орган возможно только в том случае, если банк отказал клиенту в удовлетворении жалобы.

К оформлению жалобы имеется ряд существенных требований, нарушение которых чревато оставлением ее без рассмотрения ([гл. 3](#) Указания 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").

Требования к заявлению в Межведомственную комиссию при ЦБ РФ

Для ИП необходимо указать:	Для юрлица необходимо указать:
<ul style="list-style-type: none">- Ф.И.О. (полностью);- ИНН (при наличии);- дату рождения;- место рождения;- гражданство;- СНИЛС (указывается по усмотрению заявителя);- сведения о должности заявителя, являющегося публичным должностным лицом;- ОГРНИП;- регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;- место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;- сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;- адрес регистрации (при наличии);- адрес места жительства (места пребывания)	<ul style="list-style-type: none">- наименование (полное или сокращенное);- ИНН;- дату государственной регистрации;- адрес государственной регистрации;- размер уставного капитала, тыс. руб.;- Ф.И.О. лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;- ОКВЭД;- фактически осуществляемые виды деятельности;- подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);- сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (при наличии);- штатную численность, количество единиц;- размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тыс. руб.;- адрес сайта заявителя в сети Интернет (при наличии);- информацию о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя)

Примечание. Решение Межведомственной комиссии ЦБ РФ является окончательным и пересмотру не подлежит.

У ЦБ РФ также есть срок ответа на жалобу - *в течение трех рабочих дней с момента принятия решения.*

3. Обжалование в судебном порядке

Если уж по каким-то причинам первые две (или одна) досудебные инстанции сложились не в пользу клиента, то у последнего есть право обратиться в суд.

Универсальной формулировки просительной части искового заявления нет. Среди примеров можно привести: признать односторонний отказ от договора банковского счета недействительным, понудить восстановить обслуживание по договору банковского счета, признать одностороннюю сделку по расторжению договора недействительной.

К. Клинова
Начальник судебного отдела
юридического управления
ГК "Результат"

Подписано в печать

23.04.2021
