



Коллегия адвокатов г. Москвы
«Шериев и партнеры»

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ БЛОКИРОВКИ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА БИЗНЕСА ПО 115-ФЗ

Автор: адвокат Дебердеев Юнус

[Перейти на сайт коллегии адвокатов](#)



Для кого полезен данный гайд

В настоящее время многие юридические лица и индивидуальные предприниматели сталкиваются с проблемой ограничения банковского обслуживания (блокировкой) расчетного счета, в связи с применением Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее 115-ФЗ).

Данный гайд подготовлен на основании судебной практики и раскрывает основные причины блокировки расчетного счета по 115-ФЗ юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Благодаря указанным практическим рекомендациям вы, как директор, бухгалтер юридического лица или ИП, сможете самостоятельно проверить бизнес и минимизировать риски блокировки расчетного счета в будущем.

Механизм блокировки расчетного счета

Банки используют программное обеспечение, которое на регулярной основе по определенным алгоритмам осуществляет мониторинг всех ваших банковских операций. Если данная программа посчитает вашу транзакцию подозрительной, то ждите запрос из банка о предоставлении пояснений и документов по 115-ФЗ.

При этом, данные алгоритмы являются едиными для всех клиентов банка не зависимо от вида осуществляемой предпринимательской деятельности. В связи с этим, программа может не учитывать схему ведения вашего бизнеса, особенности налогообложения, отсутствие расходных операций и т.п.

Кроме того, данные алгоритмы банков по указанию ЦБ РФ обновляются и деятельность, которая на протяжении продолжительного периода времени не вызывала подозрений, сегодня уже является сомнительной.

Критерии рисков (причин) блокировки расчетного счета

- 1 Низкая налоговая нагрузка по счету
- 2 Некорректное указание назначения платежа
- 3 Снятие наличных с корпоративных карт
- 4 Транзитный характер операций по счету
- 5 Отсутствие операций, связанных с ведением реальной хозяйственной деятельности
- 6 Отсутствие материально-технической базы и трудовых ресурсов
- 7 Платежи за товары и услуги, не связанные с видами деятельности указанными в ОКВЭД
- 8 Переводы на счета физических лиц
- 9 Взаимодействие с контрагентами с высоким уровнем риска
- 10 Совпадение идентификатора устройства
- 11 Отсутствие остатка денежных средств на расчетном счете
- 12 Поступление денег без уплаты налогов
- 13 Неравномерная оплата НДС
- 14 Наличие недостоверного адреса юридического лица
- 15 Игнорирование запроса банка

Наши рекомендации!

- Провести проверку рискориентированности Вашего бизнеса.
- Проанализировать налоговую нагрузку и обоснованность Ваших платежей.
- Проверить документооборот с Вашими контрагентами.

Если Вам необходимо предоставить по запросу банка информацию и документы, мы поможем составить для Вас пояснения в Банк.

Если Вы хотите узнать, как Ваша деятельность оценивается банком и в какой Вы зоне риска, можно поручить это нашим адвокатам.

Вы можете обратиться в нашу Коллегию адвокатов за консультацией специалиста по 115-ФЗ, в том числе в формате онлайн.

Контакты для обратной связи:
Коллегию адвокатов г. Москвы
«Шериев и партнеры»
тел./Whatsapp: +7 (925) 502-40-09
электронная почта: sheriev.kam@gmail.com

