

115-ФЗ

РИСКИ БИЗНЕСА



Ваши вопросы на тему 115-ФЗ

business_risk@alfabank.ru

ОПТИМИЗАЦИЯ? ЛЕГАЛИЗАЦИЯ? ОТМЫВАНИЕ?

Ответы на вопросы и практические
советы для бизнеса

Рассмотрим вопросы

1. Какие документы надо предоставлять в банк?
2. Какие меры банк может применять по отношению к бизнесу?
3. Что такое блокировка интернет-банка и как её снять?
4. Что такое реабилитация и чем она отличается от разблокировки интернет-банка?
5. Какие операции отслеживает банк?
6. Как правильно снимать наличные и переводить деньги на карту?
7. Как оплачивать бизнес-расходы ИП наличными?
8. Как оплачивать НДФЛ, если партнёр — физическое лицо или самозанятый?
9. Как контролируется агентская деятельность и транзитные операции?
10. Почему важна репутация ваших контрагентов?
11. Как банк помогает предотвратить блокировку интернет-банка?

**КАКИЕ ИМЕННО
ДОКУМЕНТЫ НЕОБХОДИМО
ПРЕДОСТАВЛЯТЬ В БАНК
В РАМКАХ ЗАКОНА
№ 115-ФЗ?**

**КАКИМИ ДОКУМЕНТАМИ
ЭТО ОБОСНОВАНО?**

Федеральный закон 115-ФЗ

С 2013 года были внесены следующие изменения:

Налоговые преступления включены в число предикатных (предшествующих легализации)

Закреплена обязанность клиента предоставлять банку сведения и документы

У банков появилось право отказать в проведении операций и открытии счёта

Введён новый термин «бенефициарный владелец»

Банки обязаны «замораживать» денежные средства лиц, включённых в перечень террористов и экстремистов Росфинмониторинга

134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные федеральные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»

Нормативно-правовая база



Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»

Положения Банка России:

- №375-П от 02.03.2012 «О требованиях к правилам внутреннего контроля и признаки, указывающие на необычный характер операций/сделок»
- №499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»
- №764-П от 15.07.2021 «О порядке, сроках и объёме доведения до сведения кредитных организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) и (или) расторжения договора банковского счёта (вклада) с клиентом...»

Письма Банка России:

- № 60-Т от 27.04.2007
- № 161-Т от 26.12.2005
- № 172-Т от 04.09.2013
- № 236-Т от 31.12.2014

Банк России 07.06.2021

«ПОД/ФТ и реабилитация клиентов: инструкции и практические советы для предпринимателей»

**КАКИЕ МЕРЫ НАКАЗАНИЯ
МОЖЕТ ПРИМЕНЯТЬ БАНК?
СООБЩАЕТ ЛИ КУДА-ТО БАНК
О НАРУШЕНИИ КЛИЕНТОМ
115-ФЗ?**

Последствия нарушения 115-ФЗ

Банк вправе:

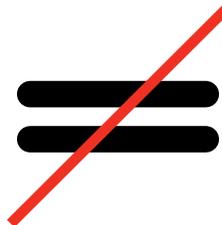
- Заблокировать интернет-банк и карты (Письмо ЦБ РФ №60-Т)
- Отказать в совершении операции
- В случае двух отказов закрыть счёт в одностороннем порядке (п. 11 ст. 7 115-ФЗ, п. 5.2 ст. 7 115-ФЗ)



**ЧТО МОЖЕТ СДЕЛАТЬ
БАНК, ЕСЛИ КЛИЕНТ
ЧТО-ТО НАРУШАЕТ
ПО 115-ФЗ?
И КАКИМИ
ДОКУМЕНТАМИ
ЭТО ОБОСНОВАННО?**



Наложение ограничительных мер по счёту



Заморозка денежных средств

При блокировке дистанционного доступа к банк-клиенту всегда есть возможность работать со своими деньгами:

Удаленно:

- уплата налоговых отчислений

Через бумажные платёжные поручения:

- Уплата налоговых отчислений
- Выплата заработной платы согласно штатного расписания
- Хозяйственные платежи (небольшие платежи по оплате аренды и связи, закупка канцелярии, воды и т. д.)
- Единоразовый перевод на собственный счёт юридического лица в сторонний банк с назначением платежа
- «Перевод собственных денежных средств»
- Возврат денежных средств контрагенту на те же реквизиты, откуда пришел платёж, и с той же суммой, копейка в копейку

**ЕСЛИ ОРГАНИЗАЦИЯ ОКАЗАЛАСЬ
В «ЧЁРНОМ СПИСКЕ»,
КАК ДЕЙСТВОВАТЬ, ЧТОБЫ
РЕАБИЛИТИРОВАТЬСЯ?**

ПРАВИЛА РЕАБИЛИТАЦИИ

- Клиент может предоставить в банк документы и (или) сведения для пересмотра ранее принятого решения об отказе
- Если банк его не пересмотрит, клиент может обратиться с заявлением в Межведомственную комиссию (МВК), созданную при Банке России
- Банк обязан исполнить принятое МВК решение

Обращаться нужно в тот банк, который ранее отказал в проведении операции или заключении договора банковского счёта.



КАКИЕ ИМЕННО ОПЕРАЦИИ ОТСЛЕЖИВАЕТ БАНК?

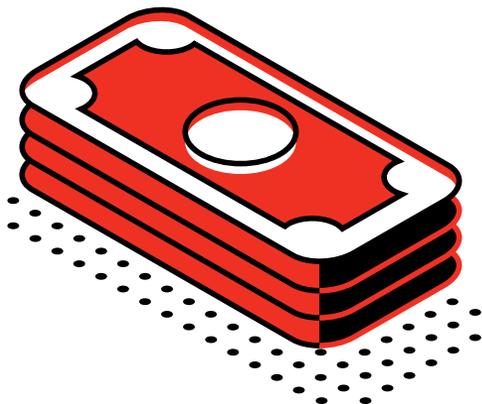
Какие ключевые операции контролирует банк

Сомнительные операции — это операции, **имеющие НЕОБЫЧНЫЙ характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей**. Они 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.

(письмо Банка России №172-Т от 04.09.2013)

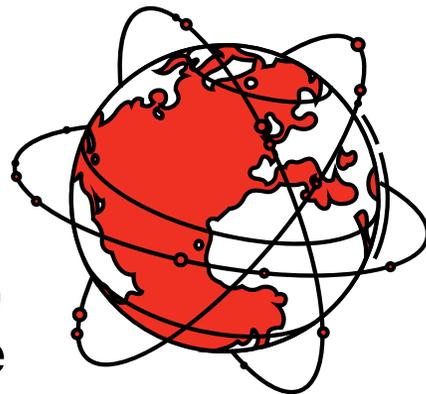
01

Снятие наличных



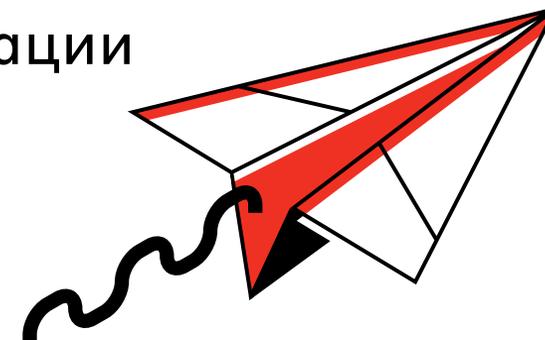
02

Операции, связанные с ведением внешнеэкономической деятельности (ВЭД)



03

Транзитные операции



Три ключевых показателя, по которым банки анализируют операции клиентов

1

Хозяйственные платежи

- Аренда
- Зарботная плата
- Логистика
- Маркетинг
- Закупка воды, канцелярии

Дополнительные вопросы могут возникать у банка и ФНС, если среднемесячная зарплата на одного работника ниже среднего уровня по виду деятельности в субъекте РФ

2

Налоговые платежи

- Рекомендации ЦБ РФ №18МР — налоги >0,9%

Считаются все виды налогов (страховые, НДФЛ, налог на прибыль, НДС, УСН, транспортный, водный и земельный налог)

3

Источник платежа

- Осуществляется проверка контрагентов на основании внутренних и внешних источников

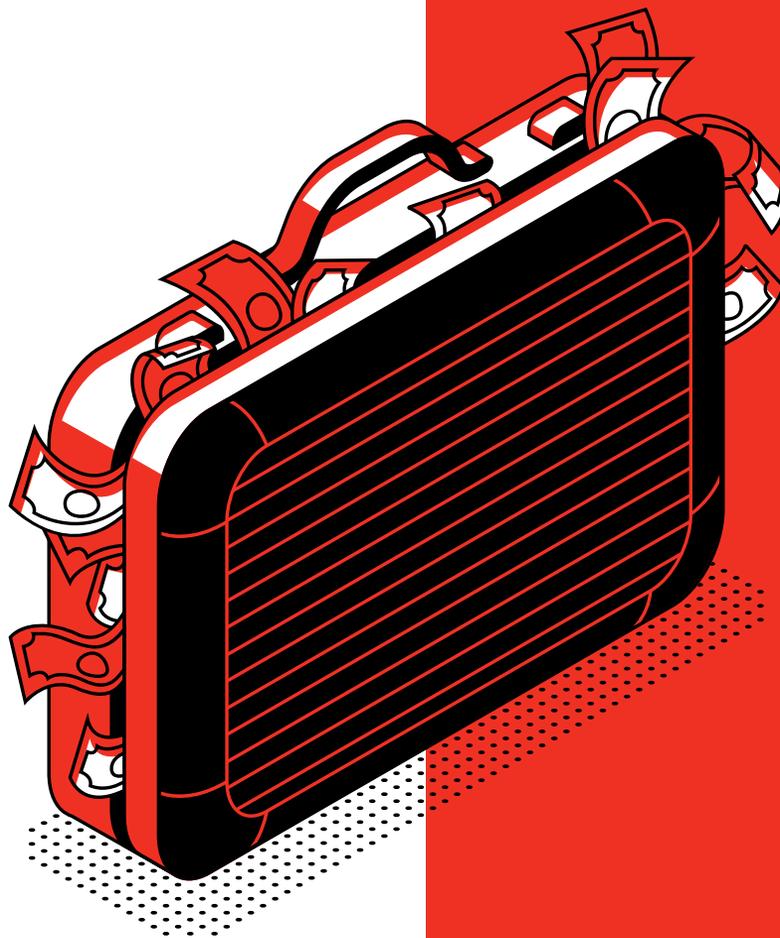
Пример внутреннего источника:
«Список отказников» согласно Положению Банка России № 639-П

Пример внешнего источника:
интернет, информация на сайте nalog.ru

**ЕСЛИ НУЖНЫ НАЛИЧНЫЕ
НА РАСХОДЫ БИЗНЕСА,
ЛУЧШЕ СНИМАТЬ СО СЧЁТА
ИЛИ ПЕРЕВОДИТЬ НА КАРТУ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА?**

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Сложно
контролировать,
они могут быть
использованы для
взяток, выплаты
серых зарплат
и т. п.



Признаки «обналичивания»:

- Снятие наличными более 30% от оборота в течение недели (Методические рекомендации ЦБ РФ № 19-МР от 21.07.2017)
- Регулярные зачисления средств на счета физических лиц с их последующим снятием или переводом на счета третьих лиц в течение нескольких дней

НЕ СНИМАЙТЕ МНОГО НАЛИЧНЫХ

- Предельный размер наличных расчётов в рамках одного договора между юридическими лицами и ИП не должен превышать 100 000 ₽ (Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчётов»)
- Максимально используйте безналичные расчёты с контрагентами и сотрудниками — это просто, удобно и безопасно



**ЕСЛИ МОЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ПО ИП НА УСН 6%
И РАСХОДОВ НЕТ,
МОГУ ЛИ Я СНИМАТЬ
НАЛИЧНЫМИ ВСЕ
СРЕДСТВА ПОСЛЕ ОПЛАТЫ
НАЛОГА?**

ИП

Наличие явных затрат

Кафе, автомойка...

- Закупка товаров для реализации
 - Арендные платежи
 - Закупка оборудования
- Обслуживание оборудования и основных средств
 - Расходные материалы
- Затраты на командировки

Нет явных затрат

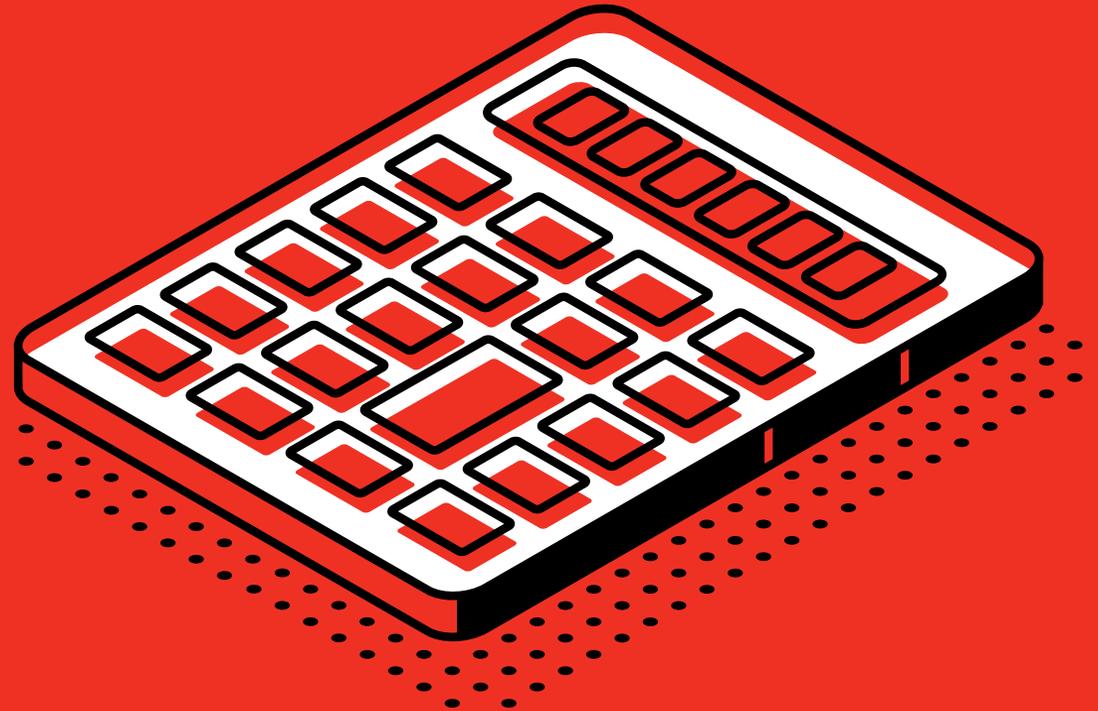
Бухгалтеры, юристы, программисты,
сдача недвижимости
в аренду...

- Оплата бизнес-картой в магазине
 - Оплата бензина
- Чеки в кафе при встречах с клиентами
 - Коммунальные платежи по недвижимости, сдаваемой в аренду
- Налог на имущество по основному активу бизнеса

**ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ
ДОГОВОРА ВОЗМЕЗДНОГО
ОКАЗАНИЯ УСЛУГ
С ВНЕШТАТНЫМ РАБОЧИМ
НУЖНО ЛИ ПЛАТИТЬ
ЗА НЕГО НДС?**

ПЛАТИТЕ НДФЛ

- При выплате вознаграждения физическому лицу организация признаётся налоговым агентом
- Организация должна удержать и перечислить НДФЛ в бюджет РФ не позднее дня, следующего за днём выплаты налогоплательщику дохода (на основании п. 6 ст. 226 Налогового кодекса)



МОЖНО ЛИ ПЕРЕВЕСТИ ШТАТНЫХ СОТРУДНИКОВ В СТАТУС САМОЗАНЯТЫХ?

САМОЗАНЯТЫЕ

Физические лица и ИП

Преимущества

- Не надо сдавать декларацию
- Не нужно иметь онлайн-кассу
- Не нужно платить НДФЛ, НДС и взносы в фонды
 - Оплачивается только налог на профессиональный доход:
 - 4%, если оказывает услуги физическим лицам
 - 6%, если оказывает услуги юридическим лицам и ИП
- Размер налога зафиксирован до 2028 года

**Проверить статус
налогоплательщика**



npd.nalog.ru/check-status

Ограничения

Могут быть самозанятыми:

- Доход до 2,4 млн ₽ в год
- Нет наёмных работников
- Не торгует подакцизными товарами
- Не перепродаёт товары и имущественные права
- Не занимается добычей полезных ископаемых
 - Не ведёт агентскую деятельность, кроме доставки товаров

ИП не могут совмещать налог на профессиональный доход с другими системами налогообложения

ЧТО ТАКОЕ ТРАНЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ПО КАКИМ ПРИЗНАКАМ БАНК ИХ ОПРЕДЕЛЯЕТ?

Признаки транзитных операций*

A

1

Зачисление денежных средств от большого количества других резидентов с последующим их списанием в срок, не превышающий двух дней

2

Проводятся регулярно и в течение длительного периода времени

3

Деятельность клиента не создаёт обязательств по уплате налогов либо налоговые и бюджетные отчисления минимальны (0,9% и менее от расходных операций по счёту)

4

В большинстве случаев основания зачисления денежных средств на счета клиентов предусматривают указание в платёжных поручениях «с НДС», а в основаниях их списания указывается «без НДС»

5

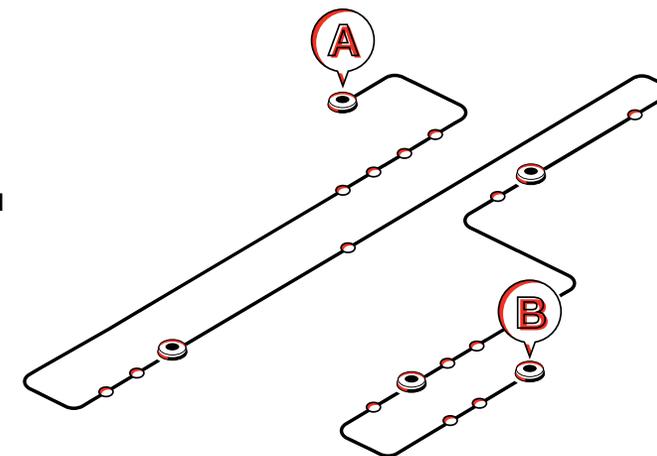
На счёте отсутствуют остатки денежных средств

6

Со счёта не производится выплата зарплаты, перечисление НДФЛ или страховых взносов, либо платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников

7

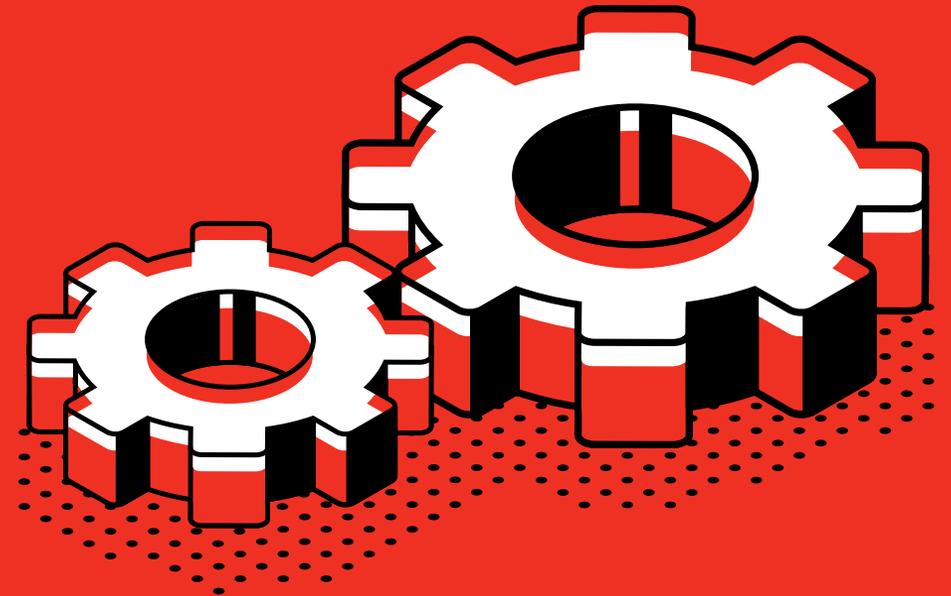
Основания платежей не соответствуют деятельности клиента, заявленной при открытии счёта. В платёжном поручении должны быть указаны: назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов и другая информация (положение ЦБ РФ №383-П)



* Письмо ЦБ РФ № 236-Т от 31.12.2014. Положение Банка России № 375-П от 02.03.2012. Методические рекомендации ЦБ № 18-МР от 21.07.2017. Методические рекомендации ЦБ № 5-МР от 16.02.2018.

КАЖДАЯ КОМПАНИЯ – ОТДЕЛЬНЫЙ БИЗНЕС

- При выявлении факта получения налоговой выгоды путём дробления бизнеса, ИФНС может начислить налоги до суммы, которую предприятие заплатило бы при ведении деятельности через одну компанию
- При анализе операций юридических лиц и ИП банк обращает внимание на формальные перечисления, которые не имеют явного экономического смысла и очевидных законных целей — эта характеристика является одной из основных при определении сомнительных операций



КАК НА РЕПУТАЦИЮ КЛИЕНТА БАНКА ВЛИЯЮТ ЕГО КОНТРАГЕНТЫ?

ПРОВЕРЯЙТЕ ПАРТНЁРОВ

Сервисы ИФНС:

- «Проверь себя и контрагента» — egrul.nalog.ru
- «Прозрачный бизнес» — pb.nalog.ru

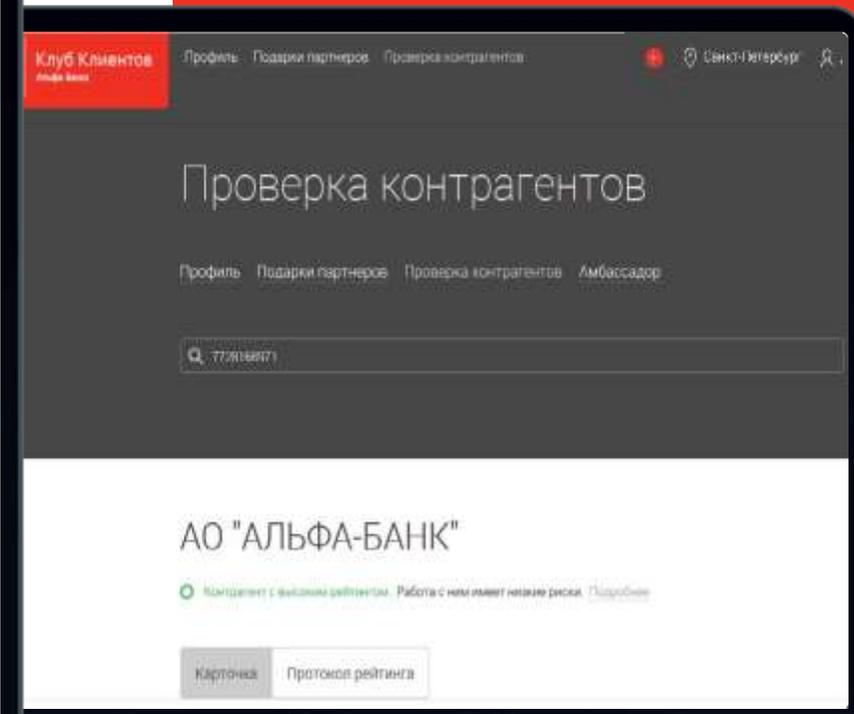
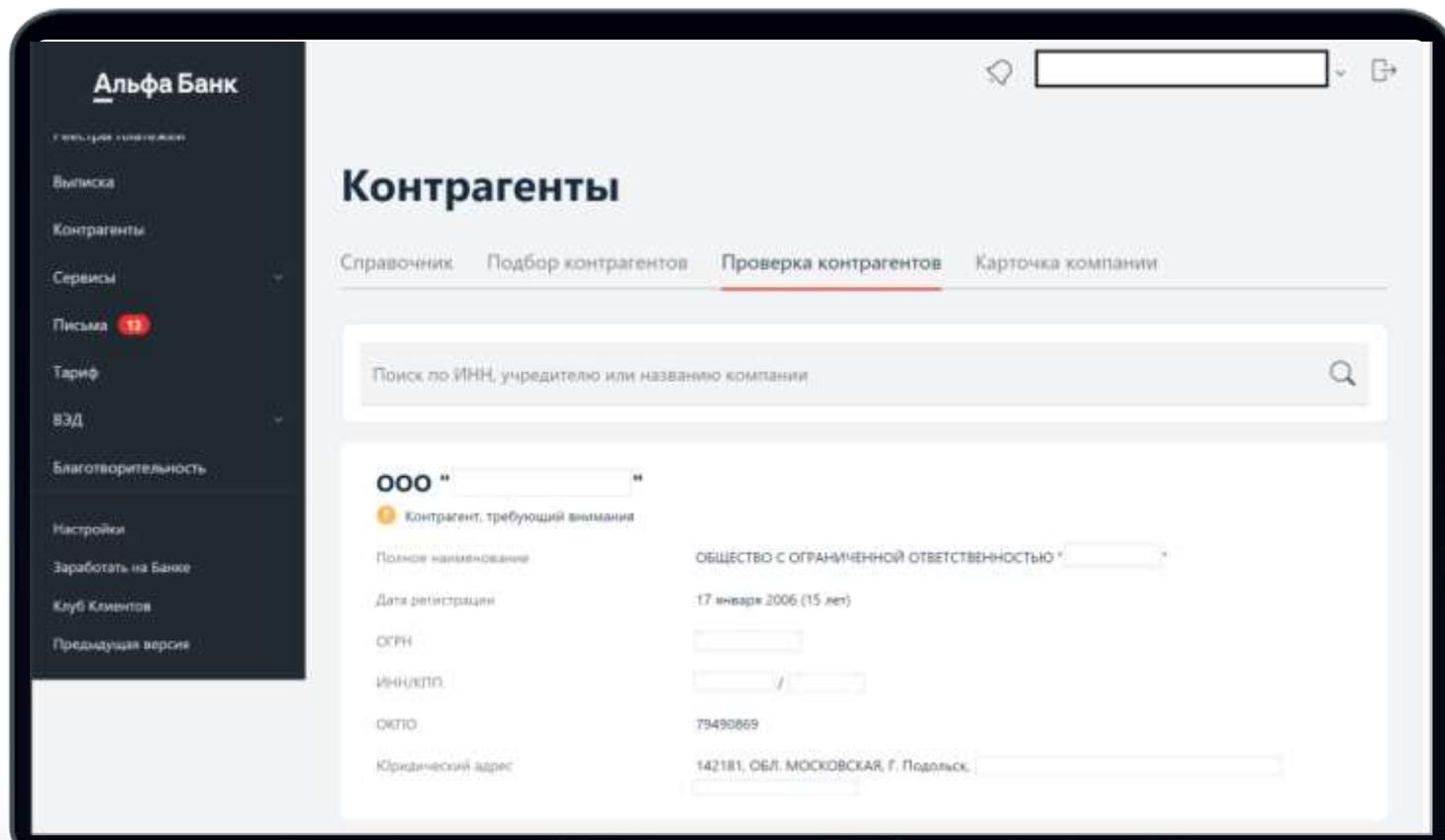
Сервис проверки контрагентов Альфа-Банка:

- В Альфа-Бизнес Онлайн
- В Клубе Клиентов

* Рекомендация ЦБ РФ от 05.05.2015 №18-МР



Бесплатная проверка контрагентов



**МОЖЕТ ЛИ БАНК
ЗАБЛАГОВРЕМЕННО
ПРЕДУПРЕЖДАТЬ
О ВОЗМОЖНОЙ
БЛОКИРОВКЕ ПО 115-ФЗ?**

Сервис подскажет, как вести бизнес без рисков

Уровень риска имеет три значения



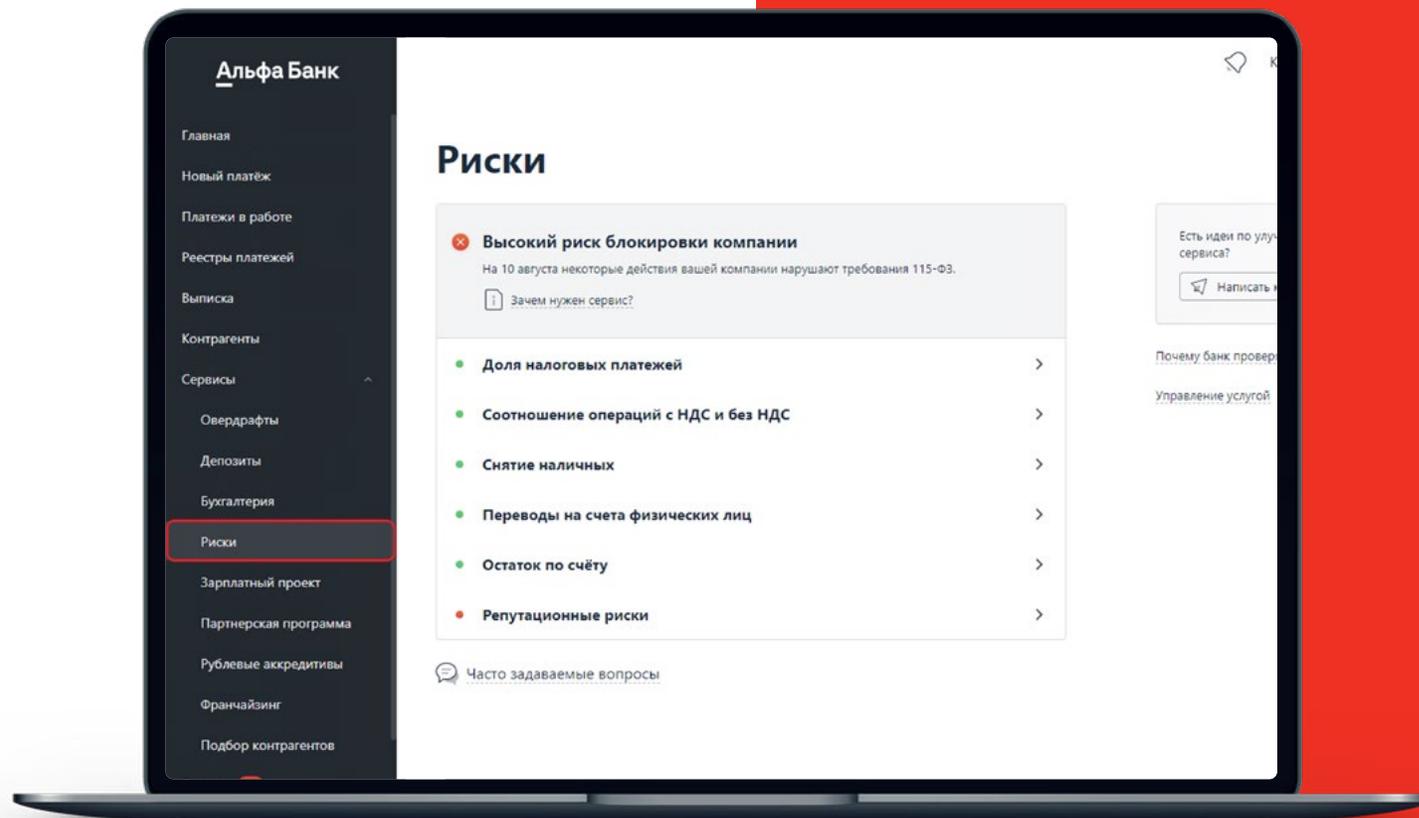
Зелёный —
нет риска



Жёлтый —
есть риск нарушения



Красный —
есть высокий риск нарушения



Как обезопасить себя от блокировок



ОНЛАЙН-МОНИТОРИНГ

- Автоматическая проверка соблюдения 115-ФЗ по 5 индикаторам

РАЗЪЯСНЕНИЯ

- 5 ключевых требований по 115-ФЗ
- Рекомендации по соблюдению требований регулятора

КАЛЬКУЛЯТОР

- Позволяет проверить уровень риска по каждому из индикаторов

The screenshot displays the Alpha Bank mobile application interface. On the left is a dark sidebar menu with options: Главная, Новый платёж, Платежи в работе, Выписка, Сервисы, Кредитные продукты, Депозиты, Бухгалтерия, Риски, and Зарплатный проект. The main screen is titled 'Риски' and features a card to 'Подключите услугу оценки рисков по 115-ФЗ' with a 'Подключить услугу' button and a 'Как это работает' link. Below this is a list of five risk indicators: 'Доля налоговых платежей', 'Соотношение операций с НДС и без НДС', 'Снятие наличных', and 'Переводы на счета физических лиц'. A detailed view of the 'Доля налоговых платежей' indicator is shown in a foreground window. It explains that the share of tax payments should be at least 0.9% of the company's turnover over the last 3 months. It provides instructions on how to avoid the risk of freezing and includes a calculator. The calculator shows 'Расходные операции' of 10,000,000 and 'Налоговые выплаты' of 10,000 for the last 3 months, resulting in a 'Высокий риск блокировки' (High risk of freezing).

10 советов для бизнеса

- 1 Не снимайте много наличных
- 2 Платите НДФЛ за физических лиц
- 3 Платите налоги
- 4 Проверяйте партнёров
- 5 Регистрируйте бизнес там, где находитесь
- 6 Каждая компания — отдельный бизнес
- 7 Не используйте беспроцентные займы
- 8 Используйте один расчётный банк
- 9 Заполняйте назначения платежей
- 10 Правильно оформляйте документы и предоставляйте их по запросу банка



Методические рекомендации ЦБ

для предпринимателей



www.cbr.ru

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ 2.0

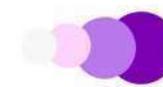
ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БАНК
ОГРАНИЧИЛ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ?



UPGRADE.Lab
Methodology



АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ
(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)



НАЦИОНАЛЬНОЕ
АГЕНТСТВО РАЗВИТИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



ШТАБ
ПО ЗАЩИТЕ
БИЗНЕСА

МВМ.RU
МАЛЫЙ БИЗНЕС МОСКВЫ



ОПОРА РОССИИ

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ
ОБЩЕСТВЕННАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЛОВАЯ
РОССИЯ

АГЕНТСТВО
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
ИНИЦИАТИВ

Торгово-
промышленная
палата
Российской
Федерации

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



Отправляйте вопросы на тему 115-ФЗ на почту

business_risk@alfabank.ru