



ЧЕК-ЛИСТ СОБСТВЕННИКА

115-ФЗ и блокировка счетов

Разблокировка счетов и снятие ограничений по 115-ФЗ: ответы на запросы банка, реабилитация через МВК ЦБ и платформу «Знай своего клиента».

Что проверить и собрать

- Запрос банка и перечень истребуемых документов с указанием операций
- Договоры, акты, счета и платёжные документы по «сомнительным» операциям
- Налоговая отчётность и подтверждение уплаты налогов с расчётного счёта
- Документы, подтверждающие реальность деятельности (аренда, штат, контрагенты)
- Пояснительная записка с экономическим смыслом операций
- Переписка с банком и официальные ответы на запросы
- Запрос банка и перечень истребуемых документов
- Договоры, акты и платёжные документы по спорным операциям
- Решение банка об отказе и его основания

Что усиливает вашу позицию

- Реальность и экономический смысл операций по счёту
- Прозрачность деятельности: налоги, персонал, ресурсы, контрагенты
- Полнота и своевременность ответа на запрос банка
- Отсутствие признаков транзита и обналичивания
- Документальное подтверждение источника и назначения средств
- Реальность и экономический смысл операций

Чего избежать

- Игнорировать запрос банка или отвечать формально и не в срок
- Снимать или переводить «заблокированные» средства любой ценой, усиливая подозрения
- Отправлять документы без пояснительной записки об экономическом смысле операций
- Закрывать счёт и открывать новый вместо реабилитации (отказ всё равно остаётся в базе)
- Не обжаловать отказ в МВК ЦБ, смиряясь с «чёрной меткой»

Порядок действий

1. Получить и проанализировать запрос банка: какие операции вызвали вопросы
2. Собрать документы и подготовить пояснительную записку об экономическом смысле
3. Направить полный и структурированный ответ в установленный срок



4. При отказе — запросить мотивированное решение банка в письменном виде
5. Подать заявление в межведомственную комиссию Банка России (реабилитация)
6. При необходимости — оспорить уровень риска на платформе ЗСК и в суде

Правовая основа

Основной акт — Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...». Банки обязаны выявлять сомнительные операции и вправе запрашивать документы, приостанавливать операции и отказывать в их проведении. При этом действуют рекомендации и методические указания Банка России о признаках сомнительности и о работе с клиентами.

Нужно разобрать ваше дело?

Платное письменное заключение по делу — анализ перспектив, слабые места позиции и план действий. Без звонков и встреч. Напишите в Telegram @maximus97.