



ЧЕК-ЛИСТ · 115-ФЗ И БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ

Профилактика

Большинство блокировок по 115-ФЗ можно предотвратить: прозрачная структура операций, уплата налогов со счёта и готовность быстро подтвердить экономический смысл платежей снимают подозрения банка заранее.

Что проверить и собрать

- Регламент работы с расчётным счётом и контрагентами
- Документы должной осмотрительности по контрагентам
- Подтверждение уплаты налогов и зарплаты со счёта
- Описание бизнес-процессов и назначения платежей
- Шаблоны ответов на типовые запросы банка
- 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)

Что усиливает вашу позицию

- Прозрачность и реальность операций
- Уплата налогов в достаточном объёме со счёта
- Соответствие операций заявленной деятельности
- Отсутствие признаков транзита и обналичивания

Чего избежать

- Платить налоги с другого счёта, оставляя расчётный «сухим»
- Использовать назначение платежа, не отражающее суть операции
- Работать с сомнительными контрагентами без проверки
- Не иметь готового пакета документов на случай запроса

Порядок действий

1. Провести аудит операций на риск по 115-ФЗ
2. Настроить уплату налогов и зарплаты с расчётного счёта
3. Внедрить проверку контрагентов и корректные назначения платежей
4. Подготовить шаблоны ответов на запросы банка
5. Регулярно отслеживать уровень риска на платформе ЗСК



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. Без звонков и встреч. Напишите в Telegram @maximus97.