

КАК РАБОТАТЬ С РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ, ЧТОБЫ ЕГО НЕ ЗАБЛОКИРОВАЛИ

Яна Лопатина,
руководитель ПРОФБУХБЮРО



Цели вебинара

- 1 Понять, почему банки блокируют счета по 115-ФЗ
- 2 Научиться выявлять признаки подозрительных операций
- 3 Получить чек-лист действий бухгалтера для защиты клиента

Что такое 115-ФЗ?

Федеральный закон № 115-ФЗ — это нормативный акт «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученному преступным путем, и продолжению экономики».

Среди важнейших задач закона:

- ✓ пресечение истинного обналичивания денежных средств;
- ✓ недопущение уклонения от уплаты налогов;
- ✓ предотвращение перевода средств террористическим и иным нежелательным организациям.

Закон о действии распространяется на всех владельцев банковских счетов — как физических, так и юридических лиц.



Контроль за соблюдением требований 115-ФЗ осуществляют Росфинмониторинг и Банк России. Нарушение его положений влечёт за собой административную или даже уголовную ответственность.

Кто в опасности?

- ✓ Физические лица могут привлечь внимание банка, если на их счет появятся или с ним уйдут крупные суммы без четкого обозначения.
- ✓ Индивидуальные меры применяются в зоне риска, когда наблюдаются резкие, необоснованные темпы роста оборотов, несоответствие заявленным видам деятельности (ОКВЭД) или отсутствие логики в операциях.
- ✓ Юридические лица вызывают вопросы в контролирующих органах, если используют схемы с промежуточными (транзитными) счетами, дробят платежи на минимальную сумму, сотрудничают с контрагентами из-за юрисдикции с повышенным риском или не могут обеспечить достоверность операций.

Операции подлежащие контролю

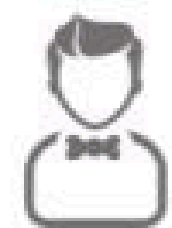


Данная информация взята из презентации Росфинмониторинга от 02.10.2025 г.

Операции подлежащие контролю

Сообщения об операциях имеющих критерии и признаки подозрительности, выявляемые кредитными организациями в рамках разрабатываемых правил внутреннего контроля

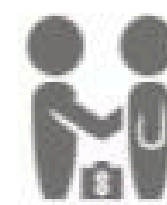
Общие и поведенческие признаки



Несоответствие операции деловому профилю клиента

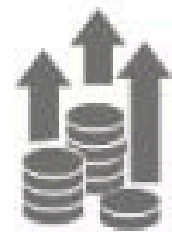


Отсутствие очевидного экономического смысла в операции

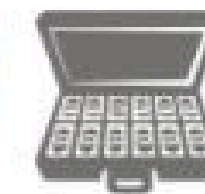


Проведение операций характерных для «дропперов» (множественные переводы различным лицам)

Признаки, связанные с движением денежных средств



Быстрое перемещение: зачисление и последующее списание в короткий срок/интенсивные операции с наличными деньгами, особенно их «обналичивание» после получения кредита или крупного перевода/ большое количество операций с множеством контрагентов (более 10-30)



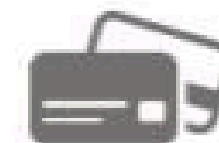
Признаки для бизнеса (ЮЛ и ИП)



Длительное отсутствие операций по счету, после которого следует резкая активность



Неуплата налогов или объемов составляет малую долю от оборота по счету



Использование корпоративных карт для оплаты личных покупок



Банк России с 1 сентября 2025 года определил признаки мошеннических операций при снятии наличных в банкоматах, согласно которым банки обязаны проверять операции на наличие признаков того, что клиент действует под влиянием мошенников

Данная информация взята из презентации Росфинмониторинга от 02.10.2025 г.

Как банки принимают решение о проверке перевода или контрагента?

- ✓ Используют внутренние правила контроля
- ✓ Анализируют через программу «Светофор»

Учитывают:

- | | |
|----------------------------------|--|
| ✓ Использование платежных систем | ✓ Обороты и остатки |
| ✓ Историю контрагентов | ✓ Регистрация адреса и фактическое присутствие |
| ✓ Налоговые отчисления | |



Роль бухгалтера: 5 ключевых задач

- ✓ Проверять контрагентов до заключения договора (через «Светофор» или контрагент.рф)
- ✓ Правильно оформить первичку: договоры, акты, счёта-фактуры
- ✓ Правильное использование денежных средств
- ✓ Следить за налоговой корректировкой (минимум 0,9–1% от оборота)
- ✓ Сохранять всю документацию минимум 5 лет.
- ✓ Дать рекомендации клиент как правильно пользоваться расчётным счетом



[скачать чек-лист для клиента](#)



Как написать обозначение платежа?



Неправильно :

«Оплата по счёту №30»

«Выдача заработной платы»

(при выводе средств ИП!)



Правильно :

*«Оплата по договору №30 от
10.08.2023 за бухгалтерские услуги»*

*«Вывод предпринимательского
дохода»*

*«Погашение личного кредита
по договору №XXX от ДД.ММ.ГГГГ»*



Кейс 1

ИП на ПСН, салон красоты

Яна, доброе утро! У нас опять беда!
У нас оплатить клиенты могут
наличкой, переводом, по кассе картой.
Перевод был на карту моей мамы
(из-за удобства, чтобы я своей могла
пользоваться)
..... заблокировал карты у мамы и смс
прислал, что нужно пояснения дать.
Можете помочь?

....., заблокировали ваши карты
и доступ в Онлайн. Пожалуйста,
до 24.05.2024 включительно
передайте в банк документы
и пояснения по счетам 13.04.24
по 13.05.24. Это требования п. 14 ст.
7 115-ФЗ от 07.08.2001. Список
документов: Чтобы снять наличные,
приходите в офис с паспортом.

Предоставляли ответ на запрос:

- 1** Сумма поступлений на вышеуказанные счета имели характер пенсионных выплат от государства, также поступления производились от моей дочери ФИО в счет погашения устного договора займа. Средства переводились из выручки ИП.
- 2** Подтверждающих документов по договору займа (договора, актов) представить возможности не имею, так как договор был заключен в устной форме, средства передавались наличными. В соответствии со ст. 807 ГК РФ если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.



3

На основании статьи 217 НК РФ, налогом НДФЛ не облагаются пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии) и накопительная пенсия, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством, социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации. В связи с этим нет возможности предоставить справку 2-НДФЛ по пенсионным выплатам, так как являюсь пенсионером.

4

В связи с тем, что не имею доходов облагаемых налогом НДФЛ, а так же не было других оснований для подачи декларации 3-НДФЛ, представить ее не имеется возможности.

5

В связи с тем, что на данный момент заблокирован доступ к счетам, а также доступ в систему «Сбербанк онлайн» не представляется возможным описать более подробную информацию, в конкретизации сумм.

Разблокировать не получилось, клиент принял решение дальше не бороться и закрыл счет

....., предоставленные документы согласно запросу по 115-ФЗ рассмотрены. По причине сомнительного характера операций действие услуги/банковских карт заблокировано. Для получения денежных средств со счетов карт вы можете обращаться в офис банка с документом, удостоверяющим личность.



Кейс 2

ООО УСН Д-Р

работает с НПД, есть официальные
сотрудники, снял наличку,
прилетел запрос

Еще, вчера так значительно
похулиганил, вчера собирал на
ипотеку, и вывел на себя порядка 500к

Мне голову немного канифлит

Просит данные документы

По поводу Иванова, Петрова,
Сидорова

Нужны формальные договора

По ТСМ нужно сделать акты сверок

Загрузите  Файл с ответами на вопросы:

- ✓ Как вы нашли и начали сотрудничать с «Сидорова ИНН 00000000000000»? Добавьте ссылку на его сайт или упоминания о нем в интернете.
- ✓ Уточняли ли вы у контрагента, есть ли у него ресурсы, чтобы исполнить обязательства по договору? *Если да* — расскажите, как вы проверяли контрагента. *Если нет* — напишите, почему вы выбрали контрагента, который не подтвердил, что у него достаточно ресурсов.
- ✓ Документы или файлы, которые покажут, на что вы ориентировались при выборе контрагента и как обсуждали с ним сотрудничество.

Например, скриншоты деловых переписок, сравнение цен с конкурентами или коммерческое предложение.



Документы или файлы от контрагента, которые подтвердят, что у него достаточно ресурсов для исполнения обязательств по договору.

Например, портфолио с ранее выполненными работами, 6-НДФЛ, отчет «Персонифицированные сведения о физлицах» или другие доказательства.

Если вы еще не запрашивали у контрагента 6-НДФЛ или отчет «Персонифицированные сведения о физлицах», рекомендуем сделать это, чтобы снизить риск повторной проверки сделок с этим контрагентом в будущем.



Кейс 3

Чуть-чуть ФЗ-161

По ИП отправил выписку, а по своему пришлю в следующем месяце. У меня юлок 161-ФЗ, доступа к ЛК нет

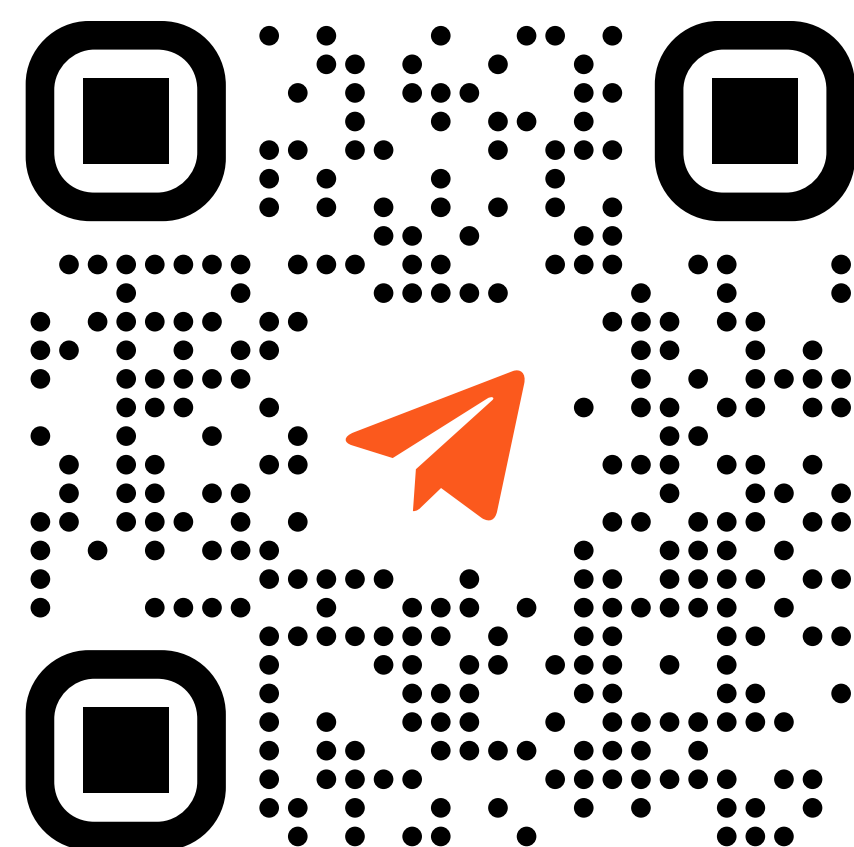
Или в следующем, или позже. Я уже нашел дело, по которому блок прилетел (продал крипту и со мной расплатились ворованными деньгами), сейчас жду, пока допрос в качестве свидетеля придет и буду снимать блокировки, только потом смогу зайти в ЛК. Это же так важно, что я в этом месяце ничего не пришлю?

Яна Лопатина

Руководитель ПРОФБУХБЮРО



ya.lopatina



yaglavbuh

