

# 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 обознания.
- 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

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

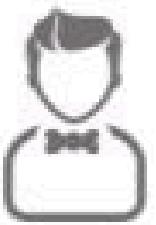


Данная информация взята из презентации Росфинмониторинга от 02.10.2025 г.

# 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



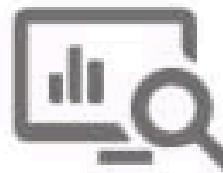
Отсутствие  
очевидного  
экономического  
смысла в операции



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



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)



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

# Как банки принимают решение о проверке перевода или контрагента?

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

## Учитывают:

- |                                     |                                |                                     |   |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> | Использование платежных систем | <input checked="" type="checkbox"/> | Обороты и остатки                               |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Историю контрагентов           | <input checked="" type="checkbox"/> | Регистрация адреса<br>и фактическое присутствие |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 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 клиенту 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 №XXXX 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 сама могла пользоваться) ..... заблокировал карты у мамы и смс приспал, 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.

## Представляли 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 заемщиком 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 собирали на  
ипотеку, и вывел на себя порядка 500к

Мне .... голову немного канифлит

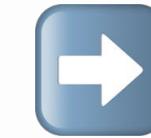
Просит данные документы

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 оооооооооооооооооооо»?

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 подтверждают, 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

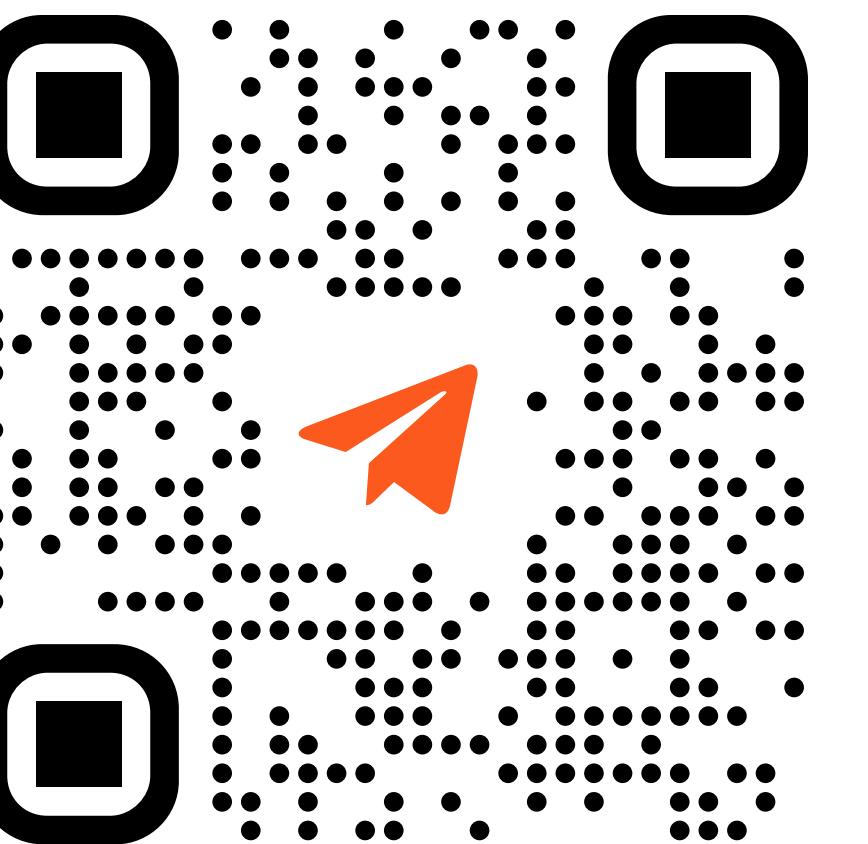
Или в следующем, или позже.  
Я уже нашел дело, по которому блок  
прилетел (продал крипту и со мной  
расплатились ворованными  
деньгами), сейчас жду, пока допрос  
в качестве свидетеля придет и буду  
снимать блокировки, только потом  
смогу зайти в ЛК. Это же так важно,  
что я в этом месяце ничего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

# Яна Лопатина

Руководитель ПРОФБУХБЮРО



[ya.lopatina](#)



[yaglavbuh](#)

