



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ



ВЫСТУПЛЕНИЕ ЛЮБОСЕРДОВА А.М.

О НЕОБХОДИМОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРАКТИКИ
ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ В РАМКАХ РАБОТЫ КРЕДИТНЫХ
УЧРЕЖДЕНИЙ ПО 115-ФЗ



ПРОБЛЕМА ГЛАЗАМИ БИЗНЕСА

ПРОБЛЕМА БЛОКИРОВОК ПО 115-ФЗ

ПО ДАННЫМ ОБЩЕСТВЕННО-ДЕЛОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДЕЛОВАЯ РОССИЯ» ТОЛЬКО В 2017 ГОДУ ПОРЯДКА 700 ТЫСЯЧ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ СТОЛКНУЛИСЬ С МАССОВЫМИ ОТКАЗАМИ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ И БЛОКИРОВКАМИ СЧЕТОВ. В 2018-2019 ГОДУ ДИНАМИКА НЕ ИЗМЕНИЛАСЬ

БИЗНЕС-ОМБУДСМЕН РФ БОРИС ТИТОВ, ВЫСТУПАЯ НА СЪЕЗДЕ АРБ В АПРЕЛЕ 2019, ОБВИНИЛ РЯД БАНКОВ В ПРЯМОМ РЕЙДЕРСТВЕ: «СИТУАЦИЯ ДОХОДИЛА ДО АБСУРДА – ЗА РАЗБЛОКИРОВКУ СЧЁТА БАНКИ ТРЕБОВАЛИ ОТ КОМПАНИИ 15% ОТ ОСТАТКА – ЭТО ВООБЩЕ УНИКАЛЬНАЯ ИСТОРИЯ»



ПРОБЛЕМА ГЛАЗАМИ БИЗНЕСА

- **ПУТАНИЦА В ПОНЯТИЯХ** – ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИИ, ОТКАЗ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ОТКЛЮЧЕНИЕ ОТ ДБО, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА, ОТКАЗ БАНКА ОТ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, БЛОКИРОВКА СЧЕТА
- **НЕДОСТАТОЧНЫЙ УРОВЕНЬ ОСВЕДОМЛЕННОСТИ** (НЕПОНИМАНИЕ) БИЗНЕСА О ПРИЧИНАХ (КВАЗИ) БЛОКИРОВОК И РЕГУЛИРУЮЩИХ ИХ ПОДЗАКОННЫХ АКТАХ (ИХ ПОРЯДКА 200)
- **БОЛЬШОЙ, НЕЧЕТКИЙ И НЕРЕГЛАМЕНТИРОВАННЫЙ (ЗАЧАСТУЮ ЧРЕЗМЕРНЫЙ) СПИСОК ЗАПРАШИВАЕМЫХ БАНКАМИ ДОКУМЕНТОВ** - СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РЕГЛАМЕНТИРОВАННЫ ВНУТРЕННИМИ ИНСТРУКЦИЯМИ БАНКОВ
- **ФОРМАЛЬНЫЙ ПОДХОД** К РАССМОТРЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ У БАНКОВ
- **ОТКАЗ ВЕДЕТ К ОТКЛЮЧЕНИЮ ОТ ДБО И ЗАКРЫТИЮ СЧЕТА** – ДЛЯ БИЗНЕСА В СИЛУ СЛОЖИВШЕЙСЯ ПРАКТИКИ ЭТО ОДНО И ТО ЖЕ, ЧТО И БЛОКИРОВКА (ПОДМЕНА ПОНЯТИЙ)



ПРОБЛЕМА ГЛАЗАМИ БИЗНЕСА

- **ОТКАЗ (В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ)** ФАКТИЧЕСКИ РАССМАТРИВАЕТСЯ КАК СТОП-ФАКТОР ДЛЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОМПАНИИ В ДРУГИХ БАНКАХ (ИЗ-ЗА ЗАНЕСЕНИЯ В «ЧЕРНЫЙ СПИСОК» В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ 639-П)
- **ОТСУТСТВИЕ ИНФОРМАЦИИ У БИЗНЕСА** О ТОМ, ЧТО (И КАК) НУЖНО ПРОВЕРИТЬ СЕБЯ И КОНТРАГЕНТА
- **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКАМИ ЗАГРАДИТЕЛЬНОГО ТАРИФА** В РАЗМЕРЕ 10-30% ОТ СУММЫ ОСТАТКА ПРИ ОДНОСТОРОННЕМ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА И ПЕРЕВОДЕ СРЕДСТВ В ДРУГОЙ БАНК В РАМКАХ 115-ФЗ
- **ОБРАЩЕНИЕ К НЕКОМПЕТЕНТНЫМ** (И ЗАЧАСТУЮ АНГАЖИРОВАННЫМ) **СОТРУДНИКАМ** БАНКА



ПРОБЛЕМА ГЛАЗАМИ БИЗНЕСА

СМЫСЛ ПРЕДЛОЖЕНИЙ, КОТОРЫЕ МЫ ВНОСИМ В РЕГУЛИРОВАНИЕ В РАМКАХ 115-ФЗ, ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В РАЗДЕЛЕНИИ ПОДХОДОВ К ПРЕСЕЧЕНИЮ С ОПЕРАЦИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ТЕРРОРИЗМУ, РАСПРОСТРАНЕНИЮ НАРКОТИКОВ И ТОРГОВЛЕ ОРУЖИЕМ (ПОД/ФТ) ОТ ФИСКАЛЬНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ДЛЯ ЭТОГО ПРЕДЛАГАЕТСЯ ПРИНЦИПИАЛЬНО ИНОЙ ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ

ПРЕДЛОЖЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ 115-ФЗ



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

С СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА ПЕРЕДАВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ О СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ ПРИ ПРИОСТАНОВКЕ/ОТКАЗЕ В ФНС ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЯ. В СЛУЧАЕ ПОЛУЧЕНИЯ ТАКОГО СОГЛАСИЯ НЕ ОТКЛЮЧАТЬ КЛИЕНТА ОТ ДБО И ПРОВОДИТЬ ОСТАЛЬНЫЕ (ОТНОСЯЩИЕСЯ К ОБЫЧНОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) ПЛАТЕЖИ КЛИЕНТА

ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ЗАЛОЖЕННЫЙ В 115-ФЗ ПРЕДНАЗНАЧЕН ДЛЯ БОРЬБЫ С ТЕРРОРИЗМОМ, РАСПРОСТРАНЕНИЕМ НАРКОТИКОВ, ОРУЖИЯ И Т.П. КОНСТРУКЦИЯ 115-ФЗ И СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ БОРЬБУ С «ОБНАЛИЧИВАНИЕМ» ЧРЕЗМЕРНО ЖЕСТКАЯ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ЯВНО ФИСКАЛЬНЫХ ЦЕЛЕЙ. ПРЕДЛАГАЕТСЯ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОТНЕСТИ К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ РЕГУЛЯТОРУ – ФНС И ДЕЙСТВОВАТЬ В РАМКАХ НК РФ. БАНКИ НЕ МОГУТ ПО СВОЕЙ СУТИ, ФУНКЦИИ И ИМЕЮЩИХСЯ КОМПЕТЕНЦИЯХ ЗАНИМАТЬСЯ НАЛОГОВЫМ КОНТРОЛЕМ)

ПРЕДЛОЖЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ 115-ФЗ И КОАП



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

- **ОТМЕНИТЬ ДЕЙСТВИЕ СТ.10 П.12 115-ФЗ ДЛЯ НЕПРАВОМЕРНЫХ ДЕЙСТВИЙ БАНКОВ ПО ОТКАЗУ БАНКА В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТА, РЕАБИЛИТИРОВАННЫХ МВК. БАНКИ ДОЛЖНЫ НЕСТИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СВОИ НЕПРАВОМЕРНЫЕ ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ ЗАЧАСТУЮ ПРИВОДЯТ К ГИБЕЛИ БИЗНЕСА. СУЩЕСТВУЮЩАЯ ПРАВОВАЯ КОНСТРУКЦИЯ СНИМАЕТ С БАНКОВ ЛЮБУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ 115-ФЗ**
- **ВВЕСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДЛЯ БАНКОВ (АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ШТРАФЫ) ЗА ЯВНО НЕПРАВОМЕРНОЕ ОТКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ ОТ ДБО, УКЛОНЕНИЕ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРИ ПРИОСТАНОВКЕ/ОТКАЗЕ ОТ ОПЕРАЦИИ**

ПРЕДЛОЖЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

- **ОГРАНИЧИТЬ РАЗМЕР КОМИССИЙ ПРИ ОДНОСТОРОННЕМ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОМ 1% ЗА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ПЕРЕВОД ПРИ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА В РАМКАХ 115-ФЗ.** НЕКОТОРЫЕ БАНКИ ЗЛОУПОТРЕБЛЯЮТ ПОЛОЖЕНИЯМИ 115-ФЗ И ВКЛЮЧАЮТ ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЙ ТАРИФ В РАЗМЕРЕ 10-30% ОТ СУММЫ ПЕРЕВОДА ПРИ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА
- **УЧИТЫВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ О НЕПРАВОМЕРНЫХ ОТКАЗАХ ПРИ ОЦЕНКАХ БАНКОМ РОССИИ УРОВНЯ КАЧЕСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В ОБЛАСТИ 115-ФЗ, ПУ5.** МОНИТОРИНГ ПОКАЗЫВАЕТ, ЧТО БАНКИ ПРИ ОТКАЗЕ ОТ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА ЗАЧАСТУЮ СРАЗУ ОТКЛЮЧАЮТ КЛИЕНТА ОТ ДБО И ПРОВОДЯТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО НАЛОГОВЫЕ И ЗАРПЛАТНЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО БУМАЖНЫМ ПЛАТЕЖНЫМ ПОРУЧЕНИЯМ
- **РАСШИРИТЬ СОСТАВ МВК И ВКЛЮЧИТЬ В НЕГО ЭКСПЕРТОВ ВЕДУЩИХ ДЕЛОВЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ**

ПРЕДЛОЖЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

- **РАЗРЕШИТЬ БАНКАМ В ОДНОСТОРОННЕМ ПОРЯДКЕ РАСТОРГАТЬ ДОГОВОР И ЗАКРЫВАТЬ СЧЕТ КЛИЕНТА, СООБЩАТЬ В РОСФИНМОНИТОРИНГ В РАМКАХ 639-П ТОЛЬКО ПОСЛЕ 3 ОТКАЗОВ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ.** 2 ОТКАЗА В ТЕЧЕНИЕ ГОДА МАЛО ДЛЯ САНКЦИИ В ВИДЕ ФАКТИЧЕСКИ АРЕСТА СЧЕТА И ВНЕСЕНИЯ В «ЧЕРНЫЙ» СПИСОК. ВНЕСЕНИЕ В ЭТОТ СПИСОК ФАКТИЧЕСКИ ОЗНАЧАЕТ ДЛЯ КЛИЕНТА ЗАПРЕТ НА БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ТАК КАК БОЛЬШИНСТВО БАНКОВ ОТКАЗЫВАЕТ В ОТКРЫТИЕ СЧЕТА НЕСМОТРЯ НА РАЗЪЯСНЕНИЯ БАНКА РОССИИ
- **ОБЯЗАТЬ БАНКИ В СРОК 2 РАБОЧИХ ДНЯ ОФИЦИАЛЬНО ИНФОРМИРОВАТЬ КЛИЕНТА ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ.** СРОКИ И ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ОТВЕТА ПОСЛЕ ТОГО, КАК ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ ПРЕДОСТАВИЛ/НЕ ПРЕДОСТАВИЛ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ ОТ БАНКА, НЕ РЕГЛАМЕНТИРОВАНЫ. ЭТО НЕ ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТИ СВОЕВРЕМЕННО НАЧИНАТЬ КЛИЕНТУ ПРОЦЕДУРУ РЕАБИЛИТАЦИИ
- **СОКРАТИТЬ СРОК ОТВЕТА БАНКА НА ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ПЕРЕСМОТРЕ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА ДО 5 РАБОЧИХ ДНЕЙ.** СЕЙЧАС СРОК СОСТАВЛЯЕТ 10 РАБОЧИХ ДНЕЙ, УЧИТЫВАЯ СРОК МВК 20+3 РАБОЧИХ ДНЯ КРИТИЧЕН ДЛЯ БИЗНЕСА



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

ПОДХОД

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ВЫНЕСЛО НА ОБЩЕСТВЕННОЕ ОБСУЖДЕНИЕ РАЗРАБОТАННЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ ПРЕЗИДЕНТА ПОПРАВКИ К 115-ФЗ, КОТОРЫЕ ОГРАНИЧАТ БАНКИ В БЛОКИРОВКЕ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ. ВОЗМОЖНО ВНЕСЕНИЕ ПРЕДЛОЖЕННЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В РАМКАХ ЭТОГО ЗАКОНОПРОЕКТА. ОСТАЛЬНЫЕ МЕРЫ МОГУТ БЫТЬ ОПЕРАТИВНО РЕАЛИЗОВАНЫ В ФОРМЕ ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

[HTTPS://REGULATION.GOV.RU/PROJECTS#NPA=82969](https://regulation.gov.ru/projects#NPA=82969)



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

АЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ ЛЮБОСЕРДОВ

ОБЩЕСТВЕННЫЙ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ВОПРОСАМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНСТИТУТАМИ РАЗВИТИЯ, РУКОВОДИТЕЛЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ФИНАНСАМ ПРИ УПОЛНОМОЧЕННОМ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ГОРОДЕ МОСКВЕ. УЧРЕДИТЕЛЬ, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "АЛИР" (ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР)

LYUBOSERDOV@ALLAW.RU



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ