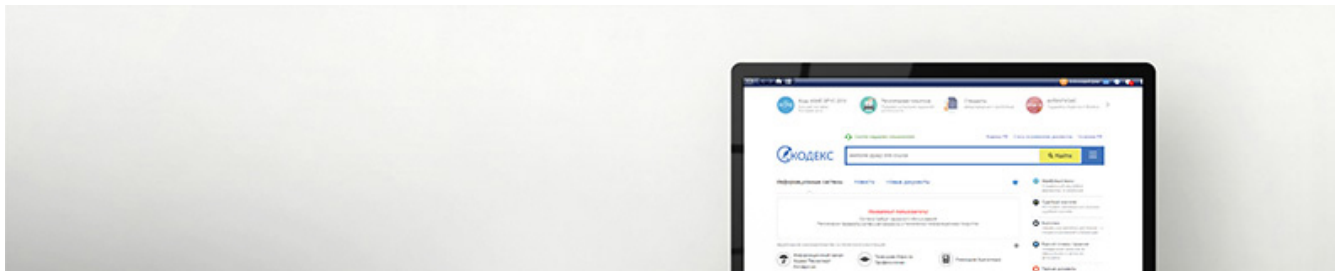


13.11.2025

Кодекс-info



Самое важное и интересное для бухгалтеров и юристов

ЦБ обновил рекомендации для предпринимателей при ограничениях операций по счету

Каждому предпринимателю важно, чтобы взаимодействие с банком было комфортным и оперативным. Но иногда бизнес сталкивается со сложностями: банк может ограничить дистанционное обслуживание, отказать в проведении операции или даже в открытии счета.

Именно поэтому Банк России обновил рекомендации для предпринимателей, столкнувшихся с ограничениями операций по счетам в банках. С рекомендациями можно ознакомиться на официальном сайте Центрального Банка РФ.

Новая версия рекомендаций учитывает последние законодательные изменения. Например, раздел по антиотмывочному законодательству дополнен информацией о том, как можно обжаловать высокий уровень риска, присвоенный только платформой Банка России «Знай своего клиента». Также приводятся рекомендации возможных действий, если бизнес столкнулся с ограничениями, связанными с кибербезопасностью, налоговым и таможенным законодательством.

В материалах дается пошаговая инструкция, что следует делать в том или ином случае, приложены шаблоны заявлений в Межведомственную комиссию Банка России, которая рассматривает обращения в рамках антиотмывочного закона.

Рекомендации подготовлены при участии Росфинмониторинга, Федеральной таможенной службы, бизнес-объединений и банковского сообщества.

Основные причины ограничений

Как правило, ограничения вводятся, если у банка есть основания подозревать, что клиент нарушает законодательство в сфере кибербезопасности, противодействия отмыванию доходов или законодательство о таможенном регулировании, налогах и сборах. Чтобы узнать причину подобной ситуации, надо обратиться в свой банк.

Например, банк обязан приостановить использование банковской карты и онлайн-банкинга, если информация о клиенте содержится в базе данных Банка России о мошеннических переводах и сведения об этом поступили от МВД России. Это предусмотрено ФЗ № 161-ФЗ. Клиент может обратиться с заявлением об исключении сведений из нее в любой из банков, клиентом которого он является, либо направить заявление в Банк России через Интернет-приемную.

Операции по счету могут быть также ограничены, потому что клиент нарушает законодательство о таможенном регулировании, Налоговый кодекс РФ или приказы ФНС. Например, клиент включен в «Перечень должников ФТС России», в срок не представляет налоговую отчетность и так далее. Уточнить причину ограничения операций по счету можно в банке. Затем следует устранить нарушение — оплатить задолженность по уплате таможенных платежей и пеней, подать декларацию, уплатить налоги и подать в ФНС документы, подтверждающие это.

Подозрительные операции и реабилитация

Банки также обязаны выявлять подозрительные операции. Кредитные организации действуют на основании собственных правил внутреннего контроля и оценивают уровень риска каждого клиента и в зависимости от этого выстраивают с ним свои отношения. Если банк считает, что клиент проводит подозрительные операции, он имеет право отказать ему в такой операции или в заключении договора банковского счета.

Отказ можно оспорить: обратиться в свой банк, представив необходимые сведения и документы. Такая процедура называется реабилитацией. Банк рассматривает такие заявления в течение 7 рабочих дней. Если на этом уровне реабилитироваться не удалось, можно в любое время, независимо от даты принятия банком решения об отказе, обратиться в Межведомственную комиссию при Банке России (МВК). Это можно сделать на сайте Банка России, выбрав соответствующую тему в Интернет-приемной.

Платформа «Знай своего клиента»

Банк России, исходя из собственных аналитических данных, также оценивает уровень риска банковских клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с помощью специального сервиса — платформы «Знай своего клиента». Банк должен в течение 5 дней сообщить клиенту о присвоении ему высокого уровня риска и применении соответствующих мер.

Если высокий уровень риска присвоен и банком, и регулятором, то проведение операций по счету такого клиента прекращается. Банк применяет к клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Обращаться следует сразу в МВК. Это можно сделать в течение 6 месяцев после того, как получено сообщение о применении мер.

На сайте Банка России с помощью специального сервиса можно проверить, относится ли юридическое лицо или индивидуальный предприниматель к группе высокого уровня риска.

Если высокий уровень риска присвоен юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю платформой «Знай своего клиента», но банк не применил ограничительные меры, высокий уровень риска можно оспорить в Банке России. Банк России рассматривает такие заявления в течение 15 рабочих дней. Для этого надо обратиться через Интернет-приемную, выбрав тему «Обращение в Банк России о пересмотре высокого уровня риска в платформе „Знай своего клиента“», и представить необходимые документы. Если в таком случае пересмотреть уровень риска не удалось, можно в течение 6 месяцев обратиться в МВК.

Подробнее об этом и других изменениях — в разделах «Новости» и «Обратите внимание» на главной странице системы.

Больше информации и справочных материалов вы найдете в системах «Помощник Бухгалтера» и «Помощник Бухгалтера по бюджетному учету».

Еще не являетесь пользователем систем «Кодекс»? Расскажем о полезных сервисах и инструментах систем на демонстрации!

А знаете ли вы?

Интересные документы в области налогообложения, принятые в июне – сентябре 2025 года

В системе «Помощник Бухгалтера» размещен видеосеминар «Интересные документы в области налогообложения, принятые в июне — сентябре 2025 года».

На вебинаре приглашенный эксперт Леонов Александр Владимирович провел обзор и подробно рассказал об изменениях в налоговом законодательстве:

- Общие изменения в налоговом законодательстве;
- Льготы и особенности налогообложения в социально значимых сферах;
- Изменения в сфере НДС;
- Вопросы налогообложения прибыли и международного сотрудничества;
- Изменения в порядке взыскания налоговой задолженности;
- Правила взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов в цифровой среде;
- Институциональные изменения и методики контроля.

Запись вебинара доступна для просмотра в системах «Помощник Бухгалтера» и «Помощник Бухгалтера по бюджетному учету» в разделе «Видеосеминары».

Сервис «Видеосеминары» — это современная альтернатива очного семинара. В разделе публикуются записи вебинаров, которые проводит компания «Кодекс». Разъяснения экспертов по законодательным изменениям можно получить прямо на рабочем месте в удобное время.

Леонов Александр Владимирович — партнер консалтинговой группы «Аудит Санкт-Петербург», член Экспертного совета по налоговому законодательству при Комитете Государственной Думы РФ по бюджету и налогам.

Видеосеминары



Октябрь 2025

Интересные документы в области налогообложения,
принятые в июне-сентябре 2025 года

Леонов Александр Владимирович

Партнер консалтинговой группы "Аудит Санкт-Петербург", член Экспертного совета по налоговому законодательству при Комитете Государственной Думы РФ по бюджету и налогам



© АО «Кодекс», 2025

Исключительные авторские и смежные права принадлежат АО «Кодекс».

Политика конфиденциальности персональных данных