

Как «светофор» ЦБ влияет на бизнес: новое в практике 115-ФЗ

1 июля 2022 года Центральный банк запустил платформу «Знай своего клиента». Регулятор присвоил всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям один из трёх уровней риска проведения подозрительных операций по принципу «светофора»: высокий — красный, средний — жёлтый или низкий — зелёный.

Центробанк определяет уровень риска компаний на основе анализа операций, налоговой нагрузки и другой информации о бизнесе. Полный перечень критериев, по которым оцениваются юридические лица и ИП, регулятор разместил на своем [сайте](https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/) (https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/)

Что «светофор» означает для бизнеса

Для компаний с низким уровнем риска новости хорошие. Теперь кредитные организации не вправе отказать в совершении операции между «зелёными» клиентами, если отсутствуют подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансировании терроризма. Если такие подозрения есть, кредитная организация по-прежнему вправе отказать в проведении платежа.

Если регулятор и обслуживающая кредитная организация одновременно отнесут компанию к «красным» клиентам, то кредитная организация обязана применить меры к её счёту: отключить дистанционное банковское обслуживание и заблокировать банковские карты. Клиенту запретят проводить практически все виды операций с денежными средствами и имуществом, за исключением прямо разрешенных законом, таких как:

- бюджетные платежи;
- выплата зарплаты работникам, но только тем, которые получали её до применения банком ограничений, и в пределах прежних сумм;
- пенсии, стипендии, алименты, возмещение вреда жизни, здоровью и выплаты в связи со смертью кормильца.

Полный перечень ограничительных мер для клиентов с высоким уровнем риска указан в [п. 5 ст. 7.7 115-ФЗ](#), а перечень разрешённых операций — в [п. 6 ст. 7.7](#). Кредитные организации обязаны информировать клиентов о применении мер по данной статье.

Что делать, если компания оказалась в «красной» зоне

Уведомление об ограничении дистанционного банковского обслуживания, операций и блокировке карт — это не приговор. Для отмены применённых мер можно пройти процедуру реабилитации:

1. Обратитесь в межведомственную комиссию (МВК) при Центральном Банке, чтобы начать процедуру реабилитации. Заявление нужно успеть подать в течение 6 месяцев после получения уведомления от кредитной организации. Если МВК не увидит оснований для применённых мер, регулятор и кредитная организация понизят уровень риска клиента, и ограничения будут отменены.

2. Если межведомственная комиссия согласится с оценкой регулятора и кредитной организации, то её решение можно обжаловать в суде.

—

Суд — вторая ступень в процедуре реабилитации. Он рассматривает только те обращения, которые не удовлетворила межведомственная комиссия. Сразу подавать заявление в суд, минуя МВК, не имеет смысла: оно не будет рассмотрено.

Компанию, вовремя не прошедшую процедуру реабилитации, исключают из государственных реестров — ЕГРЮЛ или ЕГРИП. Это означает, что вести бизнес она не сможет.

Что «светофор» означает для бизнеса

Добросовестному бизнесу не сложно оставаться в зоне низкого риска. Достаточно придерживаться основных правил:

1. Работать по выбранному ОКВЭД. Если сфера деятельности изменилась, вовремя вносить изменения в документы и информировать кредитные организации;
2. При совершении платежа указывать полное его назначение;
3. Проверять партнёров до начала сотрудничества. Избегать взаимодействия с недобросовестными контрагентами;
4. Сохранять первичную документацию — чеки, товарно-транспортные накладные, акты о проделанных работах и т. д.;
5. Вовремя платить налоги и внебюджетные платежи;
6. Не игнорировать запросы банка и отвечать на них в срок.