

УТВЕРЖДАЮ



Председатель Правления
АО «Банк ДАЛЕНА»

(наименование должности руководителя организации)

(подпись)

О.С. Васильева
(инициалы, фамилия)

« 18 » июля 20 25

ПАМЯТКА КЛИЕНТА

«Светофор» Банка России: риск вовлечения в совершение подозрительных операций, как его избежать

Банк России запустил платформу «Знай своего клиента», согласно которой присвоил всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям один из трёх уровней риска проведения подозрительных операций по принципу «светофора»:

- высокий — красный,
- средний — жёлтый,
- низкий — зелёный.

Банк России 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](#).

Банки учитывают оценку Банка России в качестве дополнительного фактора при формировании собственной оценки риска совершения подозрительных операций клиентами.

Как влияет «светофор» на работу юридических лиц и ИП

«Светофор» влияет на проведение расчётов между клиентами банков и их партнёрами.

❖ «Зелёные» клиенты могут рассчитывать беспрепятственно при условии, что у банка отсутствуют подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма. Если такие подозрения есть, банк по-прежнему вправе отказать в проведении платежа.

❖ Компании с высоким уровнем риска подпадают под пристальный контроль банков и получают отказы в проведении платежей. Кроме того, у любого клиента могут возникнуть трудности при попытке перевести деньги в пользу «красного» контрагента.

❖ Если регулятор и обслуживающий банк одновременно относят компанию или ИП к «красным» клиентам, банк применяет меры: прекращает дистанционное банковское обслуживание, ограничивает возможности переводов и использования любых электронных средств платежа в соответствии с [п. 5 ст. 7.7 115-ФЗ](#).

В последнем случае о применении таких ограничений обслуживающий банк информирует клиента согласно [п. 8 ст. 7.7 115-ФЗ](#). Клиент сможет проводить исключительные операции по счёту, прямо разрешённые законом, такие как:

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

Полный перечень разрешённых операций определён в [п. 6 ст. 7.7 115-ФЗ](#).

Как проверить уровень риска своей компании/ИП или своего контрагента

Узнать, отнёс ли Банк России компанию или ИП к группе высокого риска совершения подозрительных операций, а также уровень риска своего контрагента (в том числе — потенциального) Вы можете на сайте Банка России. Чтобы проверить, не отнесена ли ваша

компания или контрагент к «красной» зоне, введите в разделе «Платформа „Знай своего клиента“» ИНН интересующей организации или ИП, выберите статус инициатора запроса в выпадающем меню и сформулируйте цель запроса.

Обязательно проверяйте своих контрагентов, потому что через операции с ними будет оценен и риск вашей компании. Избегайте заключения договоров и проведения операций без предварительной оценки уровня риска партнера!

Что делать, если Банк России отнёс вашу компанию к «красной» зоне

С Заявлением о пересмотре высокого уровня риска совершения подозрительных операций вы вправе обращаться в Банк России через интернет-приёмную Банка России.

В заявление нужно включить сведения, перечисленные в приложении к указанию Банка России от 23.09.2024 № 6853-У. Заявление должен подписать заявитель или уполномоченный представитель заявителя. Во втором случае нужно приложить документы, подтверждающие полномочия заявителя.

Банк России рассматривает заявление в течение 15 рабочих дней и направит решение в указанной заявителем форме.

Что делать, если ваша компания «красная» по оценке Банка России и обслуживающего банка

Если компания или ИП получили от банка уведомление об ограничении дистанционного банковского обслуживания, операций и блокировке карт в связи с присвоением высокого уровня риска, необходимо пройти процедуру реабилитации через межведомственную комиссию (МВК) при Центральном банке.

Для этого:

— Обратитесь в МВК, чтобы начать процедуру реабилитации. Заявление нужно успеть подать в течение 6 месяцев после получения уведомления от банка. Перечень документов и сведений для МВК есть в приложении 3 к положению Банка России от 23.09.2024 № 842-П.

— Скачать образец заявления в межведомственную комиссию при Банке России (рекомендован Национальным советом финансового рынка).

МВК рассмотрит основания для применённых мер. По решению МВК уровень риска может быть понижен, тогда ограничения будут отменены.

Если межведомственная комиссия согласится с оценкой регулятора и банка, 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.

Как оставаться в «зелёной» зоне

1. Работать по выбранному ОКВЭД. Если сфера деятельности изменилась, вовремя вносить изменения в учредительные документы;
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.