

### Задача вебинара:

- поделиться накопленным уникальным опытом и дать конкретные решения, которые позволят увеличить (повысить) эффективность работы расчетного счета, как инструмента развития бизнеса
- минимизировать финансовые потери при взаимодействии с банковской системой

### Важность понимания правил работы банковской системы:

Финансовые потоки являются «кровеносной системой» предприятия, поэтому управление ими — приоритетная задача системы управления предприятием в целом

Финансы — это «кровеносная система» бизнеса. Движение денег, скорость и масштабы этого движения определяют работоспособность финансовой системы предприятия. С движением денег начинается и завершается кругооборот средств предприятия, иными словами, оборот всего капитала. Правильная организация финансов предприятия является главным фактором его успешной хозяйственной деятельности.

Движение денег на крупных предприятиях происходит приоритетно безналичным путем, то есть через расчетные счета открытые в банках

На сегодняшний день банковская система РФ ужесточила и усложнила правила работы так, что для многих предприятий становится невозможным оперативно и эффективно управлять движением денег, и как следствие это влечет остановку бизнеса

Если Вы разбираетесь и регулярно следите за всей сложной банковской системой и правилами работы банковской системы, а так же конкретных банков, то Ваши шансы на успех растут, растет возможность оперативно и эффективно управлять безналичным движением денег

## Перечень проблем, с которыми сталкиваются практически все компании:

- официальные отказы в открытии расчетного счета или в проведении платежа
- блокировка Банк-Клиента
- искусственное удержание денежных средств
- при двух отказах в проведении платежного поручения – закрытие расчетного счета в одностороннем порядке
- искусственное создание негативной ситуации при неправомерном применении и трактовке норм 115-ФЗ и доведение до блокировки БК

## Данные проблемы в первую очередь вызваны ужесточением со стороны ЦБ

В декабре 2021 года был подписан [Федеральный закон № 423-ФЗ](#), который вносит изменения в законы № [395-1](#) (о банках и банковской деятельности) и № [115-ФЗ](#) (о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем). Закон о создании на базе Банка России информационного сервиса "Платформа "Знай своего клиента».

Какие негативные последствия ждать от данного сервиса:

- У ЦБ появится **право размещать на сайте информацию** об отнесении юридических лиц и ИП к группам риска совершения подозрительных операций
- Если вы попали в «красную» зону – банк обязан остановить все операции по рс (кроме зарплатных, налоговых, и снятие 30 тр на хоз расходы). Дальше только реабилитация через ЦБ. Если вы не прошли реабилитацию и не выиграли суд после процедуры реабилитации– компанию исключают из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).
- К клиентам из «желтой» зоны банк сможет при наличии подозрений в отмывании денег отказать в открытии банковского счета и в проведении операций

Документ вступает в силу с 22 марта 2022 года (за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки).

Мы указываем самые системные и крупные проблемы, которые озвучивают участники рынка.

Все вы, как клиенты Банков, сталкивались с:

- отсутствием справедливой прозрачной системы критериев оценки юридических лиц банковской системой, злоупотребление банками и цб размытыми формулировками 115-ФЗ
- Бюрократичной и не прозрачной системой, которая позволяет одному отказу банка в открытии расчетного счета остановить работу всего бизнеса
- Необоснованной блокировкой банк клиента и расчетного счета с крупными суммами на остатке (явная и условная)
- Беспределом некоторых банков в попытке "срубить" комиссию

И все эти ситуации вызывали только вопросы, но не получали ответы. Со стороны банка ответ один: «В рамках 115-ФЗ», «Согласно внутренним ПВК», «Мы не знаем, связи с финмоном нет», «Вы в черных списках ЦБ»

Мы знаем как общаться с банками, чтобы получить ответы на все вопросы.

# Судебная практика

На сегодняшний день нашими экспертами изучена судебная практика по основным вопросам:

- возобновления дистанционного банковского обслуживания
- взыскания неосновательного обогащения по взиманию комиссии в связи с закрытием договора комплексного банковского обслуживания
- признания незаконным решения об отказе в проведении операций по платежным поручениям, признания незаконным решения об отказе в закрытии расчетного счета

Практика успешно применяется участниками рынка ДМДК в рамках полученных консультаций.

На основании проведенного анализа выделены следующие успешные исковые требования:

БАНК	Исковые требования
	Возобновить дистанционное банковское обслуживание расчетного счета. о взыскании неосновательное обогащение по взиманию комиссии в связи с закрытием договора комплексного банковского обслуживания. о взыскании неосновательного обогащения, процентов за несвоевременное исполнение платежных поручений, процентов за неправомерное удержание денежных средств
УБРИР	о признании незаконным решения об отказе в проведении операций по платежным поручениям, о признании незаконным решения об отказе в закрытии расчетного счета
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	возобновить дистанционное банковское обслуживание
Сбербанк	Признать незаконным прекращение дистанционного банковского обслуживания
БАНК УРАЛСИБ	
	возобновить дистанционное банковское обслуживание
ПРОМСВЯЗЬБАНК	о взыскании неосновательного обогащения при закрытии расчетного счета
Евроальянс	незаконное списание комиссии по повышенному тарифу
Сбербанк	об обязанности устранить ограничения действия системы дистанционного банковского обслуживания и признании незаконным отказа в выполнении распоряжения о проведении банковской операции
	от 9 июня 2021 г. по делу N А40-17955/21-69-127

# Как существенный минус для бизнеса:

- замораживание денежных средств на счетах
- получение отказов, которые портят репутацию и дальнейшая работа в других банках или сильно затрудняется, или останавливается, а так же влияет на решения банков основных контрагентов о запрете работы с компаниями у которых есть отказы
- финансовые потери из за огромных заградительных комиссий

# Задачи для бизнеса, в части работы с банками

- стабильные работающие расчетные счета, желательно в нескольких банках
- понятные алгоритмы и прозрачная система работы юридического лица с банками и расчетными счетами
- управление рисками блокировок дс, снятие комиссий, официальные отказы и прочие

# Что у нас есть

- существенный опыт взаимодействия с компаниями по различными банкам и по многим вопросам, с применением выработанных решений(от открытия счетов, реабилитации счетов, помощь в ответах на запросы, помощь и результативные рекомендации по выводу дс с блоков, помощь в судах и прочее)
- опыт взаимодействия с различными подразделениями различных банков, взгляд изнутри
- накопленная судебная практика юр лиц с банками
- глубокий анализ каждого банка на территории РФ

# Что мы можем Вам дать и чем мы можем Вам помочь

- помимо общей информации вебинара, мы готовы делиться своим опытом и знаниями и помогать Вам в решении задач в части работы с банками
- у нас есть конкретные инструменты, которые с удовольствием готовы Вам предложить в работу
- в зависимости от запроса мы предложим вам индивидуальные решения

Готовые продукты:

1 – ранжирный перечень банков (работающих на территории РФ – 364 банка) по следующим критериям: участие в системе страхования вкладов (ССВ), наличие офисов для юр лиц в Москве и Московской области, наличие заградительной комиссии, штрафов, ограничение по работе с отраслями и прочее

2 – глубокий анализ банков работающих с отраслью ДМДК, основанный на опыте работы с ними, судебная практика, с указанием важных нюансов (комиссия, оф отказы и прочее)

3 - свод рекомендаций, правил инструкций по открытию р/счетов, формату ответа на запросы и прочее (текстовый формат, с нашими рекомендациями по обозначенным вопросам)

4 - система отчетов , которая выработана с использованием самых успешных алгоритмов, позволяющие на ежедневной основе выполнять профессионально взаимодействие с банками (в виде отчетов, инструкции по их заполнению, и консультациями специалиста по их внедрению в ежедневную работу)



# Готовые продукты

Продукт	Стоимость для участников, зарегистрированных на ТП РДМ, руб	Стоимость для участников, незарегистрированных на ТП РДМ, руб.
<p>Общий анализ банков (364 банка на территории РФ) по следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие офисов для юр лиц в Москве и московской области</li> <li>- участие в системе страхования вкладов</li> <li>- наличие заградительной комиссии, штрафов</li> <li>- ограничение по работе с отраслью и пр.</li> </ul>	2 500	5 000
Глубокий анализ банков работающих с отраслью РДМ, опыт работы с ними, судебная практика, важные нюансы (комиссия, официальные отказы и прочее)	50 000	25 000
<p>Свод рекомендаций, правил инструкций по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- открытию расчетных счетов</li> <li>- формату ответа на запросы</li> <li>- прочее</li> </ul> <p>Текстовый формат, с нашими рекомендациями по обозначенным вопросам</p> <p><b>Готовы разработать рекомендации под потребности вашего бизнеса</b></p>	500	1 000
<p>Система отчетов, которая выработана с использованием самых успешных алгоритмов, позволяющие на ежедневной основе выполнять профессионально взаимодействие с банками (в виде отчетов, инструкции по их заполнению, и консультациями специалиста по их внедрению в ежедневную работу). В систему отчетов входит три основные формы:</p> <p>1 – открытие счетов 2 – запросы 3 – реабилитация</p> <p><b>Готовы разработать систему отчетов под потребности вашего бизнеса</b></p>		
- разово при покупке пакета системы отчетов от	25 000	50 000
- при необходимости ежемесячно, сопровождение или консультирование от	10 000	20 000
консультация по письменному запросу (первая бесплатная для участника ТП РДМ)	3 500	7 000

По продукту «Общий анализ банков по ряду критериев» выгоду можете увидеть сразу. На сегодняшний день на территории РФ 364 банка. Для анализа каждого банка, понимающему профессионалу, необходимо как минимум 5 минут. Учитывая, что профессионал знает, что спросить, куда посмотреть, на какие моменты обратить внимание, как корректно вести диалог с Банком. Если сложно дозвониться, это 30 часов непрерывной работы. И если анализ проводится силами ваших сотрудников, по самым низким оценкам это будет стоить для Вас от 10 тысяч рублей.

Предлагаемые продукты- этот более, чем 6-летний опыт работы наших специалистов. Такой огромный масштаб работы не поддается оценке, его невозможно получить силами одного бизнеса.