### ШКОЛА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

ПРИ ПОДДЕРЖКЕ: Комитета ТПП РФ по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства, Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям, Молодежной финансовой Лиги, Международной общественной организации Деловые Люди, рейтингового агентства MAGRAM

**представляет конференцию для директоров и собственников бизнеса, а также банков, готовых к диалогу и развитию**

#### БАНКИ И БИЗНЕС. UpGrade 2019

#### 115-ФЗ: риски и решения для бизнеса

#### Причины БЛОКИРОВОК, надзор, ответственность.

#### Комплаенс – внедрение решений – выбор чистого бизнеса.

**23 октября 2019 г**

**Конференция – площадка для диалога** регуляторов и экспертов с представителями бизнеса. Обсуждение наиболее острых и актуальных вопросов, обмен опытом и дискуссии.

**Цель** –обсудить с представителями бизнеса вопросы финансового комплаенс – соответствия внешним и внутренним требованиям и рискам во избежание блокировок средств на расчетном счете организации.

**Среди спикеров – руководители банков и компаний, представители ЦБ, ФНС, Минфина, общественных объединений предпринимателей.**

*Бизнес без блокировок операций и счетов, постоянных проверок и отказов в сотрудничестве – залог успешности для собственника и руководителя!*

**В числе вопросов**:

* Что может быть для Вашего банка сигналом для применения мер приостановки и блокирования денежных средств, как выглядит ваш бизнес для Вашего банка и налоговой.
* Как собственникам преодолеть болевые точки, «порожденные» законом 115-ФЗ и другими причинами приостановления ДБО, блокировок средств.
* **Рассмотрим** действия предпринимателя, которые могут привести к ограничению дистанционного банковского обслуживания, например интернет-банка, онлайн-банка, или отказу от выполнения операции / заключения договора банковского счета
* **На практикуме обсудим** и проработаем действия предпринимателя, которые необходимо выполнить для выяснения причин отказа от проведения операции /заключения договора банковского счета;
* **Новые инструменты для преодоления рисков**
* Как **сделать свой бизнес прозрачным** для надзора, банков и контрагентов.
* Мы покажем на примерах как и почему **неподготовленные собственники теряют контроль** над своими бизнесами, деньги, а зачастую и сам бизнес.

#### ДЕЛОВАЯ ПРОГРАММА

**ОТКРЫТИЕ КОНФЕРЕНЦИИ**

* **Игорь Скляр** – Председатель Комитета **ТПП РФ** по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства
* **Владимир Гамза** – Председатель Совета ТПП РФ по финансово-промышленной и инвестиционной политике, Общественный уполномоченный по защите прав субъектов инвестиционной деятельности, Партнер группы инвестиционно-консалтинговых компаний, кандидат экономических и юридических наук
* **Михаил Мамута** – Руководитель службы **Центрального Банка РФ** по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
* **Алферова Юлия** – Руководитель проекта Upgrade-лаборатория
* **Даниил Егоров** –Заместитель руководителя ФНС России **(приглашен),**
* Экспертный совет ТПП РФ по совершенствованию налогового законодательства и правоприменительной практики (приглашены)

#### РЕГУЛЯТОРЫ И БИЗНЕС. САМЫЕ ТИПИЧНЫЕ ПРИЧИНЫ БЛОКИРОВОК

1. **Банк России:** 115-ФЗ как инструмент государственного контроля. О механизмах урегулирования возникших у малых и средних предприятий (МСП) проблем с блокировкой счетов в соответствии с ФЗ №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

***Михаил Мамута*** *–**Руководитель службы* ***Центрального Банка РФ*** *по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.*

1. 115-ФЗ – это система оценки рисков. Есть ли обратная сторона медали или в чем «пряник» для бизнеса.***Банк России (приглашен****).*
2. *Блокировки счетов: причины, сроки, последствия. Данные всероссийского исследования МСБ .* ***Наталья Новоселова*** *–**MAGRAM Market Research.*
3. Методические рекомендации по реабилитации юридических лиц по 115-ФЗ – принятый алгоритм работы.

***Сергей Ефремов*** *– Начальник организационно-аналитического отдела Штаба по защите бизнеса и проектного офиса Мэрия Москвы, Руководитель международной лаборатории Экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова.*

#### ТРЕК №1 ПРО БЛОКИРОВКИ ПО 115-ФЗ:

#### Когда бизнес в «красной зоне»

#### Основы риск-ориентированного подхода в рамках требований 115-ФЗ

Спикеры секции: ЦБ, МВК, кредитные организации.

**Возможные причины блокировки счета и/или отказа в проведении операций**

1. Важно не прятаться, а знать **ключевые маркеры** высоких рисков в своем бизнесе и достигать соответствия законным требованиям, **чек-листы** для самооценки бизнес-процессов.
2. Признаки деятельности организации вызывающие подозрения в рамках 115-ФЗ. Комплексный подход при анализе признаков или почему банк запрашивает документы?

***Галина Олейникова*** *– ПримСоцБанк – заместитель директора банка по комплаенс.*

1. **Банк в ответе за тех, кому счет открыл, % правил взаимного успеха.** Система коммуникаций на входе от привлечения /онбординга до поддержания отношений на . протяжении жизненного цикла клиента. Система обучения менеджеров.

***Ольга Омельченко*** *– Начальник Департамента сопровождения клиентов МСБ ПАО Банк ЗЕНИТ.*

1. Особенности взаимодействия бизнеса с банком в рамках 115 ФЗ. Примеры эффективных коммуникаций.

***Александр Белов*** *–**вице-президент в АО "МОСКОМБАНК"*

1. Блокировка счета компании по 115-ФЗ. Как избежать блокировки – практические советы.

***Тихонов Кирилл Владимирович –*** *вице-президент, директор департамента малого бизнеса ПРОМСВЯЗЬБАНК.*

1. Каналы и способы оповещение клиента о проведении подозрительной операции. Как выжить клиенту и банку Резюме:

* Когда и как банк оповещает клиента: разница классического банка и **клиентоориентированного подхода** (про новый тренд оповещение ДО проведения операции; про финчек);
* Как реагировать на предупреждающие сообщения в интернет-банке;
* Оповещение по факту поступления платежа в банк;
* Последствия невыполнения рекомендаций банка.

***Алексей Трегубов*** *–**Почта-банк.*

#### ТРЕК 2 – БЛОКИРОВКИ НАЛОГОВОЙ – ПРИЧИНЫ, КЕЙСЫ, РЕШЕНИЯ, ПРОФИЛАКТИКА

**Спикеры:** ФНС, Экспертный совет ТПП РФ по совершенствованию налогового законодательства и правоприменительной практики, налоговые юристы, эксперты-практики.

1. Причины блокировок по налоговым нарушениям Основания приостановления налоговыми органами операций по счету в банке (практика применения ст.76 НК РФ и др. положений НК РФ)

* Суть «блокировки» счета
* Шесть оснований для приостановления операций по счету
* Когда налоговый орган не вправе блокировать операции по счету?
* Счета, которые могут «приостанавливаться»
* Очередность списания денежных средств со счета, операции по которому «приостановлены»

***Экспертный совет ТПП РФ*** *по совершенствованию налогового законодательства и правоприменительной практики*

1. Примеры и практика дел по налоговым блокировкам.

***Вероника Яковлева*** *– Пепеляев Групп , юрист налоговой практики, Управляющий директор РМОО (Молодежная финансовая Лига).*

1. Правовой анализ деятельности налогоплательщика в целях выявления налоговых рисков и профилактики налоговых правонарушений. Обзор судебной практики по спорам о блокировании средств по причинам налоговых нарушений.Число закрывшихся за год предприятий превысило число открывшихся в 2,14 раза – Результат борьбы налоговых и правоохранительных органов «за чистоту бизнеса».

***Мария Ефремова, управляющий партнер – Василий Ваюкин*** *– Эксперты, юридическая компания Taxmanager.*

#### ПРАКТИКУМ ЧАСТЬ 1.

#### ПУТИ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. РОЛЬ МВК.

#### СУДЕБНАЯ И ДОСУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

1. Совершенствование механизма работы Межведомственной комиссии, созданной, для апелляции предпринимателей об отказах в совершении операции/заключения банковского счета. ***Сергей Сковорода*** *– представитель Центрального Банка РФ по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг( приглашен).*
2. Изменение регулирования и практики правоприменения в рамках работы кредитных учреждений по 115-ФЗ. ***Александр Любосердов*** *– ООО "АЛИР", Профессиональный Юридический Центр, Клуб Лидеров, Общественный уполномоченный по вопросам взаимодействия с институтами развития.*
3. Риски бизнеса при выборе контрагента. ***Алексей Ивлев*** *– директор, Финансовые расследования с использованием ИТ (Форензик, Делойт и Туш СНГ).*
4. Обзор судебной практики по спорам о необоснованном применении мер по 115-ФЗ в формате «клиент-банк». Заградительные тарифы. ***Владимир Ефремов*** *– Партнер компании Trend Law.*

#### ПРАКТИКУМ ЧАСТЬ 2:

#### ПРИМЕРЫ ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ИСТОРИИ УСПЕХА РЕАБИЛИТАЦИИ И РАЗБЛОКИРОВОК.

#### ДОКУМЕНТООБОРОТ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ВНЕШНИХ ТРЕБОВАНИЙ. СОВЕТЫ ЭКСПЕРТОВ

1. Основания для блокировки счета, нормативная база. **Чек-лист для проверки своей компании** «Сможете ли Вы пройти банковскую проверку?» Самые важные правила, которые необходимо соблюдать предпринимателям, чтобы расчетные счета никто не трогал. ***Хамидулина Гузель*** *– предприниматель, управляющий партнер и директор по развитию ООО «Унисервис Консалтинг», бизнес-консультант.*
2. Как выбор контрагента и мероприятия по должной осмотрительности помогут предотвратить вопросы банков по соблюдению законодательства в области ПОД/ФТ?

* есть ли у банков «черный» список?
* что вынужден делать Банк, чтобы соблюсти нормы «антиотмывочного закона» и не потерять добросовестных клиентов
* практика российских и иностранных банков по ПОД/ФТ и процедуре **«Знай своего клиента».**
* как найти баланс между требованиями законодательства и бизнесом?

***Юлия Базанова*** *– Менеджер, Группа по услугам в области ПОД/ФТ и комплаенс, (Форензик, Делойт и Туш СНГ);*

1. Ошибки при общении с банками по 115-ФЗ, которые все допускают. ***Дмитрий Алексеенко*** *– Советник по финансовому, налоговому и банковскому праву. Аттестованный специалист финансового рынка с 1998 года, Заместитель руководителя юридического комитета Московской Ассоциации Предпринимателей, Руководитель «Эксперт Комплаенс».*
2. Риски могут быть застрахованы. О страховании ответственности директоров для компаний малого и среднего бизнеса. ***Татьяна Робулец*** – Генеральный директор Центра страховой безопасности.

**Ответы на вопросы.**

**Примечание: Участникам-субъектам 115-ФЗ** выдается Свидетельство о Повышении уровня знаний (согласно Приказа №203 РФМ, Указания ЦБ РФ №3471)

|  |  |
| --- | --- |
| **Директор Проекта**  Пышненко Светлана Анатольевна  **+7 (985) 643-57-93**  [psa@fkdconsult.ru](mailto:psa@fkdconsult.ru) | Офис-менеджеры:  Екатерина Денисова +7(495) 691-42-45  Елена Королева +7(495) 697-30-39  [ok@fkdconsult.ru](mailto:ok@fkdconsult.ru) |