

Главное управление Банка России
по Центральному федеральному округу, г. Москва
От Общества с ограниченной ответственностью «Торгснаб»
ИНН 7705723897 / КПП 770501001
ОГРН 1025829308365
Адрес: 115112, г. Москва, ул. Молодежная, д. 5

16.01.2018

ОБРАЩЕНИЕ

У ООО «Торгснаб» с 1 октября 2015 года открыт расчетный счет в банке АКБ «Надежный» (125138, г. Москва, ул. Парковая, д. 7). 10 января 2018 года Общество направило в указанный банк платежное поручение № 35 на перевод 250 000 руб. подотчетных сумм на карточный счет работника — менеджера И.В. Павлова. Банк в письме от 10 января 2018 года отказался переводить деньги, причины отказа не объяснил. Письмо подписано заместителем начальника службы финансового мониторинга АКБ «Надежный» Трифоновым К.Л.

16 января 2018 года ООО представило документы с целью открытия расчетного счета в банк АКБ «Солидный» (117125, г. Москва, ул. Индустриальная, д. 38). Работник банка Е.В. Никитин отказался открыть расчетный счет, сославшись на Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Никакой другой информации о причинах отказа банк не сообщил.

Общество полагает, что отказ АКБ «Солидный» заключить договор банковского счета связан с тем, что Общество включили в список клиентов с высоким уровнем риска из-за отказа АКБ «Надежный» провести операцию по переводу подотчетных сумм (положение, утв. Банком России 20.07.2016 № 550-П).

Общество считает необоснованными отказ банка АКБ «Надежный» в проведении указанной операции и отказ банка АКБ «Солидный» в заключении договора банковского счета. Общество с 2007 года ведет предпринимательскую деятельность по производству кондитерских изделий. Среди клиентов Общества много известных организаций (отзывы прилагаются). Общество уплачивает налоги в соответствии с законодательством. Так, сумма уплаченных налогов за III квартал 2017 года превышает 3 500 000 руб. (платежные поручения прилагаются).

Перечисление подотчетных сумм на счет работника связано с необходимостью оплаты командировочных расходов. В соответствии с положением ООО «Торгснаб» о порядке выдачи денежных средств под отчет от 12.01.2017 № 38 Общество перечисляет подотчетные суммы на карточные счета работников. Это не противоречит действующему законодательству (письма Минфина от 21.07.2017 № 09-01-07/46781, от 25.08.2014 № 03-11-11/42288).

В связи с изложенным просим проверить обоснованность отказа АКБ «Надежный» в проведении операции по расчетному счету и отказа АКБ «Солидный» заключить договор банковского счета. Просим обязать АКБ «Надежный» направить сообщение в Росфинмониторинг об удалении прежнего сообщения об отказе, чтобы исключить Общество из списка клиентов с высоким уровнем риска в соответствии с Методическими рекомендациями, утвержденными Банком России 10.11.2017 № 29-МР.

Приложения

1. Копия письма АКБ «Надежный» об отказе провести операцию по счету.
2. Копии заявления работника о перечислении подотчетных сумм на банковскую карту, приказа о выдаче денег под отчет, приказа о направлении в командировку.
3. Копии положения ООО «Торгснаб» о порядке выдачи денежных средств под отчет.
4. Копия бухгалтерской отчетности за 2016 год.
5. Копии налоговых деклараций.
6. Копии платежных поручений на уплату налогов в 2017 году.
7. Отзывы клиентов.