

Ошибки, которые могут привести к блокировке вашего расчетного счета

Последнее время банки ведут довольно жесткую политику по отношению к бизнес-клиентам. Понятно, что делают это они не по собственной воле — по сути, они являются заложниками Центробанка. А он требует, чтобы деятельность клиентов была полностью прозрачной, грозясь в противном случае отобрать лицензию. Только **в декабре отозвано уже 4, а всего с начала 2017 года — 49 лицензий**. Вот банки и вынуждены запрашивать у клиентов множество бумаг, блокировать счета и отказывать в обслуживании без объяснения причины.

Правовой основой всего этого стали 2 документа, выпущенные ЦБ в июле 2017 года. Это Методические рекомендации № 18-МР и № 19-МР. В первом из них Центробанк разъясняет, как определять **подозрительные операции**, цель которых — отмыть и вывести денежные средства. Второй документ посвящен **обналичиванию крупных сумм** с корпоративных банковских карт.

Как банки делают это

Вооружившись знаниями, данными ЦБ, банки начали реализовывать их в жизнь. «Сбербанк», например, при малейшем подозрении блокирует счет и просит подтверждающие документы, а спустя неделю клиенту предлагают вывести деньги и закрыть счет. «ВТБ24» также блокирует счета без особого разбора. Причиной может послужить, например, несоответствие фактического адреса юрлица данным ЕГРЮЛ. При этом счет будет заблокирован не менее, чем на неделю — именно столько в среднем занимает процесс смены адреса. И даже самый клиентоориентированный «Альфа-банк» подстраховался от сомнительных операций. Если служба безопасности заподозрит клиента, то ему будут предъявлены очень высокие комиссии. За перевод денежных средств в адрес другого лица комиссия составит 10% , а за снятие наличных — 25%.



Российские банки ужесточили требования к бизнес-клиентам, и Сбербанк не исключение

Причины блокировки

Далее приведем железные **основания для блокировки счета банками:**

- низкий размер налогов и прочих платежей (менее 0,9% от оборота);
- отсутствие выплат зарплаты;
- отсутствие перечислений НДФЛ и страховых взносов;
- поступившие средства сразу списываются со счета;
- между основаниями поступления денежных средств и списания нету связи;
- отсутствие расходных операций по счету на хозяйственные нужды — оплату аренды, закупку товаров для обеспечения работы офиса, оплату коммунальных услуг и так далее;
- денежные средства поступают с НДС, а списываются в том же объеме, но уже без налога;
- операция совершается между юридическими лицами, имеющими счета в одном банке, при этом совпадают их IP-адреса, номера телефонов и другие параметры;
- с корпоративной карты снимается большой объем наличных денежных средств;
- служба безопасности банка считает операцию сомнительной.

Последнее основание требует пояснений. Что именно, с точки зрения банка, является **сомнительной операцией**? На этот счет существует положение ЦБ № 375-П. Приложение № 2 к нему содержит обширный перечень признаков, которые указывают на необычный характер сделки. Вот лишь некоторые из них:

- сделка носит запутанный характер и не имеет экономического смысла;
- сделка не соответствует целям, которые указаны в учредительных документах организации;
- клиент не соглашается представлять запрошенные банком документы;
- клиент озабочен тем, раскрывает ли банки информацию о его счетах и операциях государственным органам.

Черный список

С июля 2017 года **ЦБ ежедневно направляет в банки сведения о клиентах, которым отказано в открытии счета или проведении операции**. Это касается и юридических, и физических лиц. Банки получают не только черные списки, но и подробные данные о фигурантах. В отношении организации в списках указывается наименование, ИНН, ОГРН, адрес, ОКВЭД и другие сведения, в отношении физических лиц — полное имя, ИНН, СНИЛС. Также в обязательном порядке указывается причина отказа в обслуживании.

Самое интересное, что выйти из такого списка практически невозможно. А вот попасть в него очень легко.

Например, операция показалась банку подозрительной, он запросил документы, и клиент их предоставил. После изучения документов сомнения отпали, и операция была проведена. Парадокс в том, что клиент попадает в черный список на этапе запроса дополнительных документов. То, что произойдет дальше — представит ли их клиент, удовлетворят ли они банк — на положение организации в черном списке уже не повлияет.

При этом доподлинно узнать, состоите ли вы в таком списке или нет, практически нереально. Но догадаться можно по косвенным признакам. Ответьте на вопросы:

1. Отказывали ли когда-нибудь банки вам в обслуживании?
2. Запрашивали ли у вас дополнительные документы по операциям?

Если ответ на один из этих вопросов положительный, то весьма вероятно, что **ваша организация находится в черном списке**.



Клиенту из черного списка банки могут отказать в обслуживании

Что делать добросовестным компаниям

Как следует из сказанного выше, заподозрить банк может кого угодно. Поэтому стоит проявить бдительность, а именно:

- не работать с ненадежными контрагентами;
- уплачивать налоги в сумме более 0,9 % от оборота;
- платить зарплату (2 раза в месяц), НДФЛ и страховые взносы;
- переводить средства в счет оплаты поставщикам не ранее, чем через двое суток после их поступления;
- следить за тем, чтобы договоры, по которым поступают средства, соответствовали ОКВЭД;
- производить расходные операции на хозяйственные нужды;
- всегда представлять в банк запрашиваемые документы, причем делать это в срок;
- не снимать крупные суммы наличных с корпоративной карты (более трети недельного оборота).

Следование этим правилам, конечно, не убережет на 100% от блокировки счета или прочих неприятностей, хотя и серьезно снизит шансы. Кроме того, следует внимательно выбирать банки для обслуживания. Сам ЦБ отметил **11 системно значимых банков**:

1. АО ЮниКредит Банк.
2. Банк ГПБ (АО).
3. Банк ВТБ (ПАО).

4. АО «АЛЬФА-БАНК».
5. ПАО Сбербанк.
6. ПАО «Московский Кредитный Банк».
7. ПАО Банк «ФК Открытие».
8. ПАО РОСБАНК.
9. ПАО «Промсвязьбанк» (объявлена санация).
10. АО «Райффайзенбанк».
11. АО «Россельхозбанк».

Опять же, сотрудничество с одним из них вовсе не означает, что ваш счет не заблокируют. Но во всяком случае снижается шанс потери денежных средств, поскольку риск отзыва лицензий у этих банков минимален.