

Банк заблокировал счет. Что делать?

Наталья решила открыть магазин специй. Она попыталась отправить деньги индийскому партнеру, но банк не провел операцию и заблокировал карту Натальи. Рассказываем, почему банк может отказаться выполнять транзакцию, заблокировать дистанционный доступ к счету и сам счет и как действовать в такой ситуации.



Блокировка счета, когда клиенты **полностью теряют** доступ к своим деньгам, — это крайняя мера. Банки используют ее **только в отношении террористов и экстремистов**.

Но предприниматели могут оказаться в более распространенной ситуации, когда банк **останавливает все платежи за исключением обязательных** — например, погашения налогов. Как только долг, из-за которого заблокировали переводы, будет закрыт, вам снова станут доступны любые транзакции.

Также банк может **ограничить дистанционное банковское обслуживание (ДБО)**. При этом сам счет продолжает работать и клиент может распоряжаться своими деньгами. Правда, сделать платеж или перевод получится только в офисе банка.

В каких случаях банки могут отказаться проводить операции и отключить ДБО?

Банки конкурируют между собой за клиентов. В их интересах обслуживать предпринимателей максимально оперативно и не создавать проблем для их бизнеса. Но в некоторых случаях финансовые организации обязаны приостанавливать транзакции, отказывать в проведении операции или ограничивать дистанционный доступ к счету. Разберемся, в каких случаях это происходит.

1. Защита от мошенников

У каждого банка есть критерии подозрительных операций. Например, перевод на необычно большую сумму (по меркам вашего бизнеса) или необычному контрагенту (например, иностранной компании) может оказаться кибермошенничеством. В этом случае банк приостанавливает операцию на срок до 48 часов и связывается с владельцем счета, чтобы подтвердить или отменить платеж. Если перевод проходит по карте, ее тоже временно блокируют.

Что делать? Если платеж проводите вы, а не мошенники, можно ничего не делать. Через 48 часов карта автоматически разблокируется, а операция пройдет. Но лучше сразу связаться с банком, уточнить причину остановки операции и подтвердить транзакцию. Более подробно о том, как банки защищают клиентов от киберворов, можно прочитать в материале «Моя карта заблокирована. Что делать?».

2. Неуплата налогов

Это частая причина, по которой предприниматели сталкиваются с временной блокировкой счета. По распоряжению налоговой инспекции банк может приостановить все операции по всем счетам.

Обычно причины таких действий кроются в том, что вы вовремя не подали налоговую декларацию или не уплатили налоги. В любом случае налоговая инспекция обязана заранее сообщить вам, почему она собирается приостановить операции по вашим счетам. Решение вручают лично под расписку или присылают в личный кабинет на сайте ФНС России.

Что делать? Если вы не получали решения налогового инспектора, а банк говорит, что действовал по распоряжению ФНС, то в первую очередь нужно выяснить в налоговой причину блокировки счета. Затем стоит как можно быстрее устранить нарушение: подать декларацию, заплатить налоги. Налоговые платежи можно делать даже с замороженного счета. После этого подайте в ФНС документы, которые подтверждают, что нарушение устранено.

В течение одного-двух дней налоговая отменит решение о приостановке операций и сообщит об этом в банк. Банк немедленно откроет вам полный доступ к счету.

3. Подозрение в отмывании преступных доходов

По закону № 115-ФЗ (его обычно называют законом о ПОД/ФТ) банки обязаны противостоять отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма. Если банк увидит признаки возможного нарушения закона, он не будет проводить операцию и потребует у клиента объяснений.

Наталья столкнулась именно с такой ситуацией. Банк увидел перевод на крупную сумму за рубеж, а в платежке не было указано, кому, за что и по каким документам проходит платеж. По критериям банка такая операция попадает в категорию сомнительных — возможно, нарушающих закон о ПОД/ФТ.

Банки часто отказывают в проведении операции, если клиент снимает крупные суммы со счетов сразу после их зачисления. Или если транзакция выбивается из ряда обычных сделок клиента, а назначение платежа не соответствует деятельности компании.

Банк также может ограничить доступ к удаленному личному кабинету и мобильному приложению. Вы сможете просматривать информацию по счету, но потеряете возможность проводить операции дистанционно. Кроме того, банк может заблокировать корпоративную карту, которая привязана к вашему расчетному счету.

Что делать? Самое важное правило — быть готовым к открытому диалогу. Если банк запрашивает у вас дополнительную информацию и документы, которые подтверждают экономический смысл и законность транзакции, постарайтесь их предоставить.

Банк назначит срок, в течение которого вы должны предоставить данные. Он имеет право пригласить вас на встречу. Либо сотрудник банка может приехать к вам в офис или на предприятие.

Затем банк анализирует полученную информацию. Если ситуация прояснится и у банка больше не будет оснований подозревать вас в недобросовестности, деньги переведут получателю.

В противном случае банк не только не проведет операцию, но и может ограничить дистанционное обслуживание. А если в течение года банк дважды откажет в проведении операции, то он имеет право вообще перестать вас обслуживать и расторгнуть договор банковского счета.

Информацию об отказе в проведении операции или закрытии счета банк передаст в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Там собирают сведения от всех финансовых организаций и формируют единую базу данных о случаях отказа людям и компаниям, которые предположительно нарушают закон о ПОД/ФТ. Эту базу в обиходе еще называют **«черным списком»** или **«списком отказников»**.

Затем Банк России рассылает информацию об отказах по всем банкам и финансовым организациям.

Это не значит, что человек или компания, которые попали в этот список, получают «черную метку» и им везде будут автоматически отказывать. Но финансовые организации точно обратят на такого клиента более пристальное внимание: могут возникнуть дополнительные вопросы по поводу экономического смысла его операций. В самом крайнем случае это может привести к отказу в обслуживании.

Банк не просил никаких разъяснений, но операция не проведена. Что делать?

Бывает, что банк не предупреждает клиента о своих подозрениях — он сразу отказывается проводить операцию и передает информацию в Росфинмониторинг.

В таком случае направьте в банк **запрос с просьбой разъяснить причины отказа** в проведении операции. Банк должен ответить на ваш запрос.

Если выяснится, что вас подозревают в нарушении закона о ПОД/ФТ и банк не запрашивал у вас никаких разъяснений по поводу операции, **пишите заявление об отсутствии оснований для отказа**. К заявлению лучше сразу приложить документы, которые подтверждают экономический смысл операции. После этого банк либо пересмотрит свое решение, либо запросит дополнительную информацию.

Когда вы ее предоставите, возможны два варианта развития событий:

1. Банк удостоверится в том, что операция не нарушает закон о ПОД/ФТ.

Он проведет транзакцию, отправит новые данные в Росфинмониторинг, и тот удалит информацию о вас из «списка отказников».

2. Ваши обоснования не убедят банк.

Банк направит вам **ответ о невозможности пересмотреть решение** об отказе.

Банк обязан рассмотреть дополнительные документы и другую информацию, которую вы предоставите, и дать ответ в срок до 10 рабочих дней. Если ваши аргументы убедят банк пересмотреть решение, он сообщит об этом в Росфинмониторинг в течение дня.

Если же отказ останется в силе, вы можете обратиться за помощью в межведомственную комиссию (МВК) при Банке России, которая рассматривает спорные случаи.

Как выйти из «черного списка» с помощью МВК?

На сайте регулятора можно посмотреть порядок подачи документов, список необходимых бумаг и сроки рассмотрения заявления.

Заявление в межведомственную комиссию можно подать через интернет-приемную Банка России. К нему нужно приложить ответ банка о невозможности пересмотреть решение об отказе и те же документы, которые вы отправляли в банк.

Например, это мог быть договор с контрагентом, которому вы хотели перевести деньги, вместе со всеми приложениями и дополнительными соглашениями. Или аналогичные договоры с другими партнерами, описание своей бизнес-модели и схемы работы.

Комиссия рассматривает обращение в течение 20 рабочих дней.

Если выяснится, что банк отказал вам неправомерно, то МВК примет решение в вашу пользу и сообщит об этом банку. Он должен в течение одного дня оповестить об этом

Росфинмониторинг. Тот исключит информацию о вашем отказе из своей базы данных и передаст обновленный список отказов в Банк России. Регулятор разошлет его по всем банкам и финансовым организациям.

Одновременно вы получите сообщение о решении комиссии. Если МВК приняла вашу сторону, вы можете заново обратиться в банк и потребовать провести операцию либо открыть счет. Банк обязан выполнить ваше поручение.

Но если банк обнаружит новые признаки того, что вы нарушили закон о ПОД/ФТ, он может отказать вам повторно. И вам придется заново подавать обращение сначала в банк, а если он не пересмотрит свое решение — в МВК.

Если же комиссия решит, что банк был прав, постарайтесь найти новые подтверждения экономического смысла вашей операции. С этими дополнительными документами вы можете снова обратиться в банк или обжаловать действия банка в суде. Повторно обратиться в МВК по одному и тому же отказу нельзя.

В каких еще случаях можно обращаться в межведомственную комиссию?

В межведомственную комиссию можно обратиться, когда банк отказывается открывать счет или вклад новому клиенту на основании закона о ПОД/ФТ. В таких случаях банки также передают информацию в Росфинмониторинг, и данные попадают в единый список отказов.

А вот если банк ограничил вам дистанционный доступ к счету, но не отказывается обслуживать вас в офисе, комиссия такие случаи не рассматривает.

Сразу несколько банков отказались открывать мне счет. Можно ли решить проблему с помощью МВК?

МВК рассматривает только случаи отказа по ПОД/ФТ. Поэтому сначала нужно выяснить, есть ли данные о вас в Росфинмониторинге. А если есть, какой именно банк их прислал.

Чтобы это узнать, направьте в Банк России заявление с просьбой сообщить вам такую информацию. Проще всего подать запрос через интернет-приемную, но можно отправить и обычное письмо на официальный адрес Банка России.

Если банки отказывают вам как частному лицу или индивидуальному предпринимателю, приложите к заявлению копию или скан паспорта.

Если отказывают компании, укажите ее название, ИНН, дату и место государственной регистрации. Заявление нужно оформить на фирменном бланке (если он есть), а подписать его должен руководитель организации или другое уполномоченное лицо. В дополнение к копии паспорта этого человека потребуются документы, которые подтверждают его полномочия. Если подаете заявление онлайн, приложите сканы всех этих бумаг.

Как избежать отказов банков и попадания в «черный список»?

Чтобы не вызвать подозрения у банков и снизить риск отказов, стоит соблюдать несколько простых рекомендаций:

- Оперативно сообщайте банку обо всех изменениях. Например, если сменились ОКВЭД, учредители, директор, адрес фактического ведения бизнеса. Кроме того, если вы решили сменить юридический статус с ИП на самозанятого, не забудьте сразу сообщить об этом банку.
- Не дробите свой бизнес на много разных фирм и ИП. Некоторые предприниматели считают, что удобнее и выгоднее распределить функции между разными юрлицами: за одной компанией закреплен штат, другая делает закупки, третья держит контракты, четвертая что-то продает и так далее. Для налоговой дробление бизнеса — это сигнал о том, что предприниматель хочет искусственно занижить

размер налоговой базы, а также намек на возможные налоговые преступления. А налоговые нарушения — один из признаков возможного нарушения закона о ПОД/ФТ.

- Раскрывайте полную информацию. Платежные документы нужно заполнять предельно подробно. Обязательно указывайте назначение платежа — не просто «по счету/договору №...», а конкретно: за какие виды товаров, работ или услуг, по какому договору вы проводите расчеты, есть НДС или нет. И попросите об этом же своих контрагентов.
- Все услуги и налоги, связанные с бизнесом, оплачивайте с расчетного счета. Это покажет, что компания — не однодневка и не подставное юрлицо, а реально действующая организация с прозрачным бизнесом. Не стоит расплачиваться с контрагентами с помощью личных карт, привязанных к вашим частным счетам. Иначе вас могут заподозрить в том, что вы пытаетесь скрыть часть операций от контроля.

