

# Инсайд. Блокировка банковских счетов: как не попасть в неприятности

Очень часто ко мне стали обращаться с проблемами, связанными с банковскими счетами. Самая частая из них – рекомендации банков закрыть счет добровольно на основании «совершения подозрительных операций». При этом, не объясняется, когда, где и куда были произведены эти сомнительные операции. Понятно, что банки ссылаются на ЦБ и Росфинмониторинг.

Методические рекомендации ЦБ №18-МР и №19-МР от 21 июля 2017 года предусматривают следующие признаки, как минимум, два из которых должны быть присущи операциям компании:

- наличные составляют более 30% от недельного оборота;
- с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;
- деятельность, в рамках которой производятся операции по зачислению и списанию средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- деньги поступают на счет от контрагентов, по чьим банковским счетам проводятся операции с признаками транзитных;
- деньги на счет поступают от контрагента, который одновременно переводит средства на счета других клиентов;
- средства, как правило, поступают на счет суммами, не превышающими 600 тыс. рублей;
- снятие наличных осуществляется регулярно, ежедневно или в течение трех-пяти дней со дня поступления;
- снятие наличных в сумме, не превышающей 600 тысяч рублей, либо в сумме, близкой к максимальному объему средств, который может выдаваться клиенту в течение одного операционного дня;
- деньги снимаются в конце одного операционного дня и снова — в начале следующего;
- у клиента несколько корпоративных карт, через которые снимаются наличные, а других операций почти нет.

При этом, банк обязан сообщить о сомнительном характере операций в Росфинмониторинг и ЦБ. Конечно, наверняка, компания не занималась ничем сомнительным и все эти признаки могут носить формальный характер, но банкам, как говорится, лучше пере... перестраховаться, в общем.

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:*

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

[newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

Автор текста: **Василий  
Чайкин.**

#### **НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:**

Телеграм: @babr24\_link\_bot  
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

#### **ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:**

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

#### **КОНТАКТЫ**

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь  
Телеграм: @bur24\_link\_bot  
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова  
Телеграм: @irk24\_link\_bot  
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская  
Телеграм: @kras24\_link\_bot  
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская  
Телеграм: @nsk24\_link\_bot  
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин  
Телеграм: @tomsk24\_link\_bot  
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

#### **ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:**

Рекламная группа "Экватор"  
Телеграм: @babrobot\_bot  
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

#### **СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:**

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)

