

Если банк заблокировал счёт или карту

Банковские организации могут блокировать расчётный счёт или карту - так, что её владелец теряет доступ к своим деньгам. Возможность заблокировать карту хороша, когда доступ к ней получили мошенники. Однако случается и так, что кредитные учреждения блокируют карты в то время, как мошенников нет и на горизонте.

Блокировка счёта физического лица

Для начала обозначим, что под блокировкой карты (или счёта) подразумевается приостановка всех операций по ней.

Банк может заблокировать расчётный счёт как по запросу её владельца, так и по своему усмотрению. В последнем случае кредитное учреждение имеет право осуществить блокировку на срок до двух дней (48 часов), если существует подозрение на мошенничество. Решение о блокировке принимается служба безопасности банка.

Поводом для блокировки может стать сомнительная операция по карте: операция, совершённая с незнакомого гаджета, слишком большая сумма транзакции, нетипичная географическая локация, где совершается операция, или изменение паспортных данных без уведомления об этом банка.

Поэтому важно заранее предупредить банк о грядущей нетипичной операции по карте. Также следует перед поездкой за границу или в другой регион предупредить свой банк о поездке, чтобы служба безопасности не расценила операцию по карте в другой локации как мошенническую.

Чтобы разблокировать карту, необходимо позвонить в банк и подтвердить транзакцию. Для этого вам понадобится сообщить персональную информацию и кодовое слово.

Вы также можете самостоятельно прийти в банковское отделение.



Если вы предприниматель

Тем, кто занимается предпринимательской деятельностью, счёт чаще всего могут заблокировать из-за неуплаты налогов - по распоряжению налоговой инспекции банк приостанавливает все операции по счёту.

Налоговая идёт на такую меру из-за неподанной вовремя налоговой декларации или неуплаты налогов. Поскольку в этом случае банк - лишь посредник, то разбираться нужно с налоговой, выяснив у них причину блокировки и устранив её. Чем быстрее заплатите налоги, тем быстрее произойдёт разблокировка счёта. Благо, налоговые платежи можно делать даже с замороженного счёта.

Кредитные организации могут отказывать в проведении операций по счетам в рамках так называемого антиотмывочного законодательства - о противодействии отмыванию преступных доходов (Федеральный закон

№115-ФЗ), а также закона о противодействии финансированию терроризма.

Например, отдел безопасности банка наверняка обратит внимание на счёт, с которого списываются крупные суммы сразу же после из зачисления. Или если происходит перевод крупной суммы за рубеж без детализации назначения платежа (кому, зачем, за какие виды услуг, есть ли НДС и так далее). Другие поводы для блокировки: ИП или компания часто отправляет переводы физическим лицам (кроме выплаты зарплаты), если счёт часто используется как транзитный – для перевода денег на другие счета.

Придётся объяснить банку экономический смысл транзакций и доказать, что они не нарушают законодательство. Для этого необходимо предоставить те документы, которые попросит банк. В крайнем случае, если банк не разблокировал счёт, вы можете обратиться в арбитражный суд.

Сомнительные операции по счёту не проходят бесследно. Кредитные организации передают информацию об отказе в проведении операции в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Росфинмониторинг, свой черёд, формирует единую базу данных, своеобразный чёрный список, о случаях отказа физическим лицам, ИП и компаниям. Следом Центробанк рассылает информацию об отказах по всем кредитным организациям. Так что попадание в этот список не сулит ничего хорошего: как минимум, банки будут обращать на фигурантов чёрного списка более пристальное внимание и, возможно, будут придираться к транзакциям по их счетам.

Следует указать, что, если в течение года банк дважды откажет в проведении операции, то он имеет право расторгнуть договор банковского счета, то есть отказать вам в обслуживании.

Nota bene

Наиболее часто от блокировок счетов страдают предприниматели – ИП и юридические лица. Речь может даже заходить о «банковском терроризме» - злоупотреблениях со стороны кредитных учреждений своим правом блокировать счета клиентов.

Особенно вольготно в этом плане себя чувствуют крупные банки с госучастием - вероятно, не боятся потерять клиентов. Чтобы быть готовым противостоять возможным блокировкам, не лишним будет следовать нескольким расхожим правилам.

Как мы уже упоминали, перед поездками за границу предупреждайте об этом свой банк.

Раскрывайте полную информацию о совершаемой транзакции - обязательно укажите назначение платежа.

Платите налоги (и спите спокойно).

Сохраняйте документы об операциях по счёту - чеки, квитанции, договоры и так далее. Так вы сможете быстро подтвердить законность транзакции.



Будьте осторожны с переводом крупных сумм с карты на карту - или согласовывайте их с банком, или вовсе избегайте.

Щепетильно относитесь к контрагентам - тем, кто переводит деньги вам, или кому переводите вы.

Автор: Алиса Беглова © SmartBabr НАУКА И ТЕХНОЛОГИИ, ИНТЕРНЕТ И ИТ, МИР 👁 2855 23.12.2019, 19:10
👤 3

URL: <https://babr24.com/?IDE=273393> Bytes: 5493 / 5059 Версия для печати

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com



Автор текста: **Алиса Беглова**,
обозреватель.

На сайте опубликовано **257**
текстов этого автора.

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: equatoria@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](#)