

# Как избежать блокировки счета

Блокировка счета – неприятная проблема для любого бизнеса. Она может произойти не только у нарушителей, но и по формальным основаниям.

Аристарх Вежливый подготовил 30 рекомендаций, которые помогут избежать блокировки счета.





# Основные принципы безопасности

## 1 Работайте легально

Легальная работа существенно снижает риск блокировки счета.

## 2 Сохраняйте документы

Храните документы, подтверждающие происхождение денег.

## 3 Платите налоги

Минимальный порог для налоговых платежей – 1,5-3% от поступлений в год.

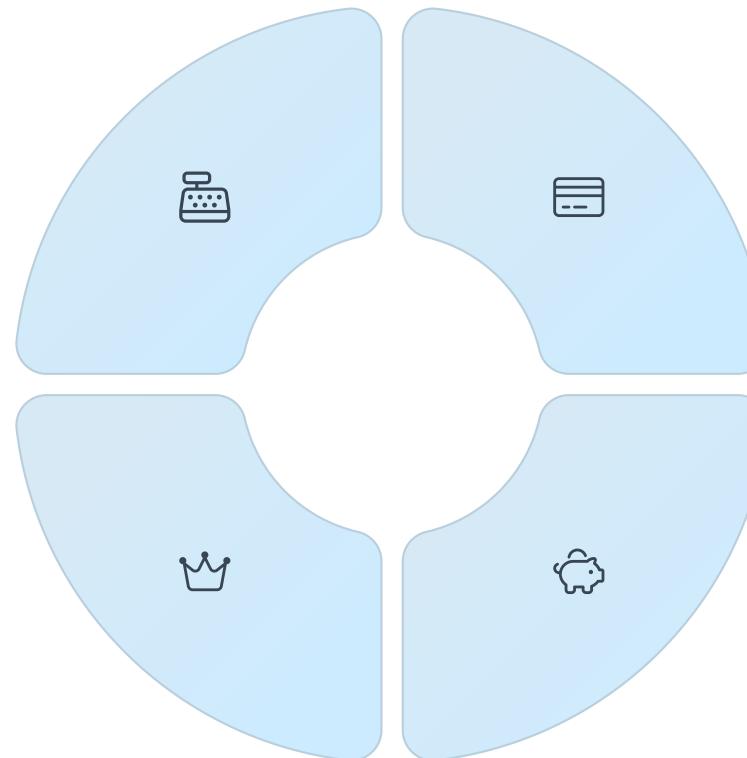
# Правила работы со счетом

## Обналичивание

Снимайте не более 40% поступлений в месяц.

## VIP-статус

Используйте премиум-пакет банковских услуг.



## Бизнес-операции

Не оплачивайте бизнес-операции личной картой.

## Депозиты

Размещайте депозиты в обслуживающем банке.

# Транзакции и платежи



## Избегайте транзитов

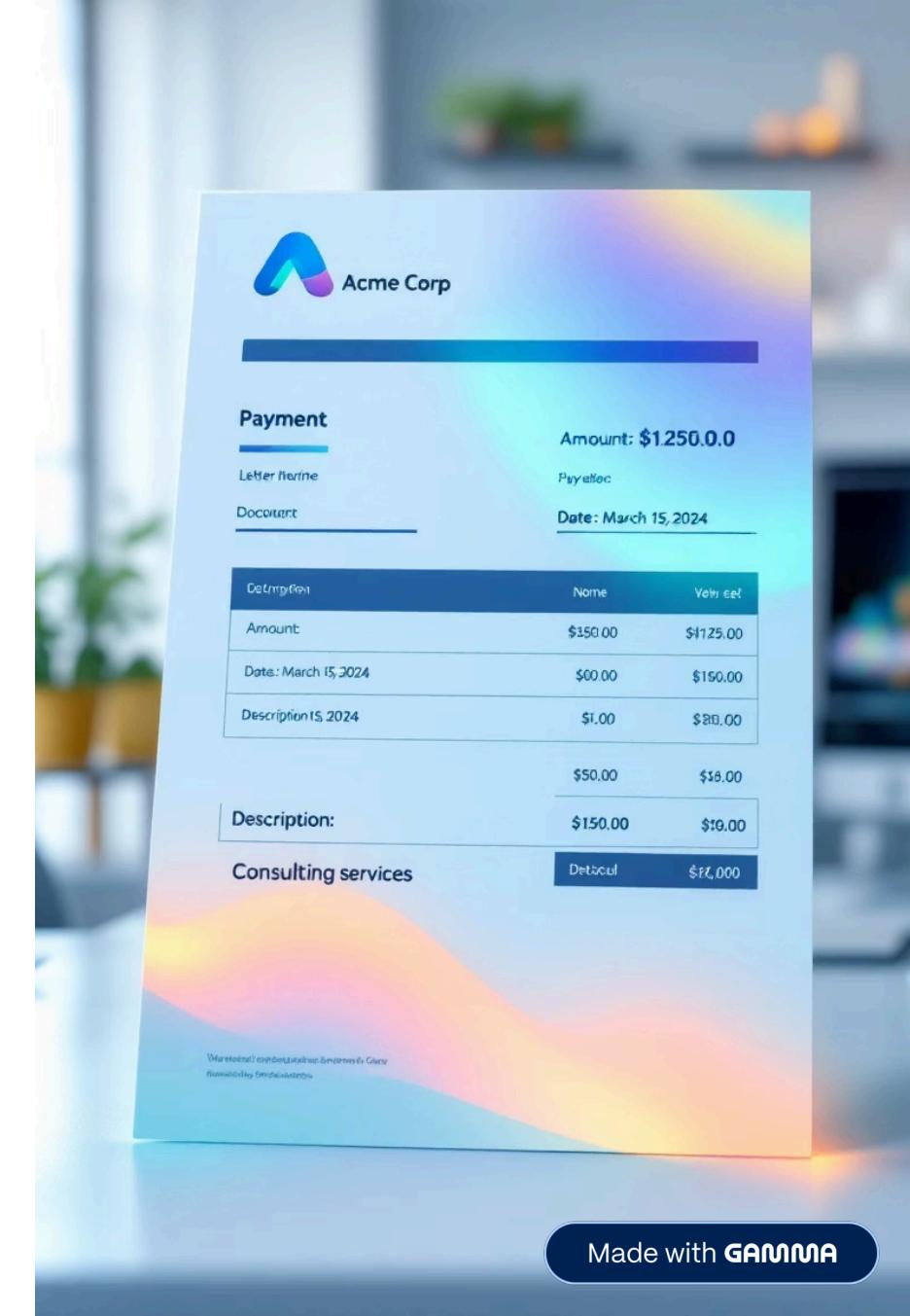
Деньги должны оседать на счете на несколько суток.

## Раскрывайте суть сделки

Подробно заполняйте графу «Назначение платежа».

## Проверяйте контрагентов

Не переводите средства компаниям из черного списка.



# Налоговая безопасность

## Не допускайте нестыковок

Если поступления идут с НДС, а переводы без НДС, у банка возникнут вопросы.

Если налоги платятся с другого счета, уведомите об этом банк письмом.

## Показывайте расходы

Бизнес без расходов вызывает подозрения.

Оплачивайте коммуналку, аренду, зарплату с расчетного счета.

# Юридические аспекты



## Реальный адрес

Не покупайте юридический адрес.

Используйте только реальный.



## Реальный директор

Нанимайте реального директора, а не

номинального.



## Работайте по ОКВЭДам

Меняйте вид деятельности

официально через налоговую.

# Взаимодействие с банком

## 1 Дружите с банкирами

Банк может стать настоящим партнером. Общайтесь с менеджерами.

## 2 Объясните уменьшение оборотов

Дайте пояснения по малым оборотам, не дожидаясь блокировки.

## 3 Будьте в диалоге

Отвечайте на вопросы банка оперативно. Предоставляйте пояснения.

## 4 Следуйте рекомендациям

Банки мониторят клиентов и дают рекомендации по предупреждению блокировки.



# Ключевые выводы



## Превентивные меры

Легальная работа и правильное оформление документов – основа безопасности.

## Партнерство с банком

Открытый диалог с банком поможет избежать многих проблем.

## Постоянный контроль

Регулярно оценивайте риск блокировки и следите за всеми операциями.