

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.

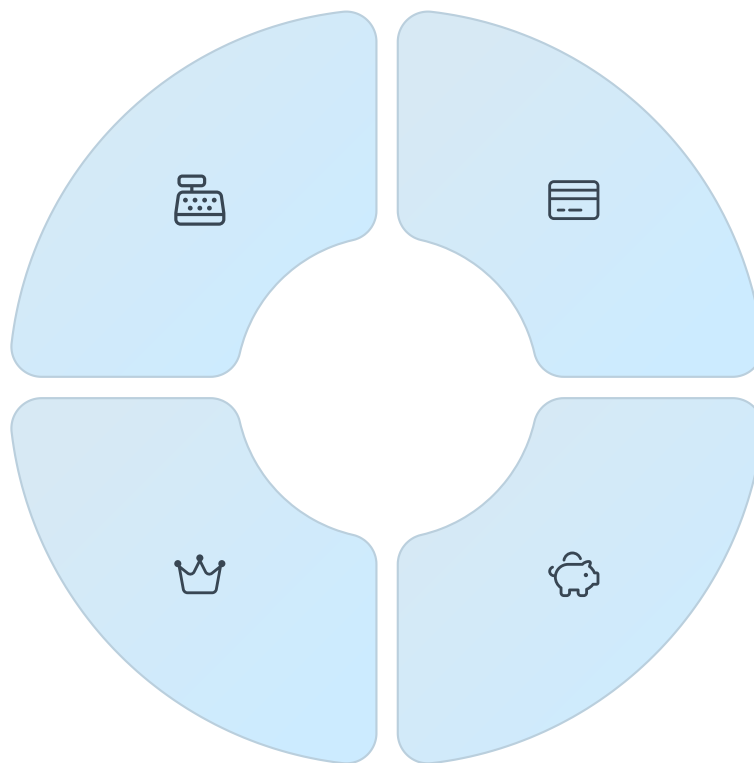
3 Платите налоги

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.

Acme Corp

Payment Amount: **\$1250.00**

Letter header Payee:

Document Date: **March 15, 2024**

Description	Name	Value
Amount:	\$150.00	\$125.00
Date: March 15, 2024	\$00.00	\$150.00
Description 15, 2024	\$1.00	\$20.00
	\$50.00	\$18.00
Description:	\$150.00	\$10.00
Consulting services	Detotal	\$12,000

Unreconciled transaction Summary & Group
Reconciling transaction

Налоговая безопасность

Не допускайте нестыковок

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

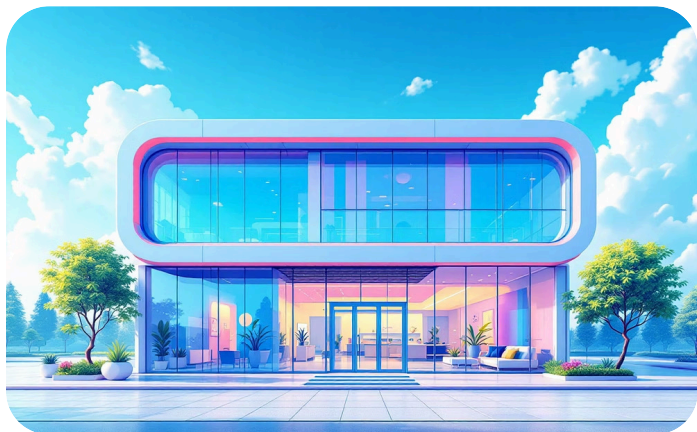
Если налоги платятся с другого счета, уведомите об этом банк письмом.

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 Объясняйте 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.