

[Рубрики](#) [Рейтинги](#) [Видео](#) [Life](#) [Woman](#) [Sport](#) [Образование](#) [Club](#) [Congress](#) [Блоги](#) [Войти](#)

Опасный перевод: что делать, если карту или счет заблокировали за донаты

В июле Сбербанк массово блокировал счета, карты и онлайн-приложение активистам, которые собирали деньги на помощь украинским беженцам в России, а также их жертвователям с формулировкой «участие в денежных сборах на сомнительные цели». Forbes разобрался, почему так происходит и чем руководствуются банки

Что случилось

В России люди нередко собирают деньги на дорогостоящее лечение, покупку лекарств, помогают детским домам, интернатам, хосписам, приютам животных, жертвам природных и техногенных катастроф и т.д. Для тех, кто нуждается в экстренной или систематической помощи, краудфандинг стал альтернативой длительному общению с госорганами и помогающими организациями. Его механизм прост: волонтеры открывают сбор, указывая на своем сайте или в соцсетях реквизиты, номер карты или телефона принимающего пожертвования физлица или юрлица. По ним люди отправляют разовые денежные переводы, а кто-то настраивает автоплатеж, чтобы помогать регулярно. Волонтеры отчитываются о собранной сумме и тратах в своих соцсетях или на сайтах перед жертвователями.

Однако эта схема может дать сбой, если банк сочтет входящие и исходящие транзакции по счету или карте подозрительными. В такой ситуации оказались петербургские организаторы помощи украинским беженцам — правозащитник и священнослужитель Григорий Михнов-Вайтенко, журналист Галина Артеменко, активист Егор Захаров и другие общественные деятели. Сбербанк 11 июля заблокировал им доступ к банковским картам, счетам, онлайн-приложению, сообщили они в своих соцсетях. Кроме того, с блокировкой средств столкнулись и их жертвователи. Из их комментариев к постам активистов следует, что единой схемы наложения ограничений не было: кому-то банк закрыл доступ лишь к одной из дебетовых карт, а у кого-то заморожены все продукты — и счет, и привязанная к нему карта, и СбербанкОнлайн.

[подпишитесь на нас в Telegram](#)

«Судя по количеству граждан, которые оставили комментарии о заморозке, речь идет о сотнях жертвователей из разных регионов России», — рассказал Forbes Михнов-Вайтенко. В его случае люди переводили деньги на счет МРО «Православная община апостольской традиции во имя Святой Троицы» по публичной оферте о заключении договора пожертвования, которая опубликована на сайте и использовалась и раньше, например, для покупки средств индивидуальной защиты от коронавируса в 2020 году. По его словам, Сбербанк наложил ограничения не только на счет и карты организации, но и на его личную дебетовую карту, куда не поступали донаты.

«Перед блокировкой представители банка не связывались ни со мной, ни с организацией и не запрашивали никаких документов. После моего запроса в СберБизнес (интернет-банк для малого бизнеса. — **Forbes**) банк 19 июля прислал ответ, что счета и карты были заблокированы на основании 115-ФЗ («О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». — **Forbes**) с формулировкой «обнаружены признаки участия в денежных сборах на сомнительные цели». В отделении Сбербанка нам не смогли пояснить, какая из транзакций кажется банку подозрительной, и не нашли запроса из Росфинмониторинга», — отметил он.

Активист Егор Захаров подтвердил Forbes, что организовывал денежные сборы на помощь беженцам и столкнулся с блокировкой счета в Сбербанке, но от дальнейших комментариев воздержался. Связаться с Галиной Артеменко не удалось.

Материал по теме



«Помощь все еще нужна»: как женщины-волонтеры помогают в районе Каховской ГЭС

Депутат Законодательного собрания Санкт-Петербурга Борис Вишневский написал два [обращения](#) в Сбербанк с просьбой обратить внимание на массовые июльские блокировки карт и счетов активистов, помогающих беженцам, и их жертвователей. Он рассказал Forbes, что по состоянию на 20 июля ответа от банка не получил, однако после огласки «трем десяткам» жертвователей Сбербанк разблокировал счета и карты. «Материальная помощь беженцам не является ни сомнительной целью, ни тем более отмыванием доходов, полученных преступным путем», — добавил он.

Сбербанк не ответил на запрос Forbes .

ЦБ пояснил, что банки в рамках 115-ФЗ вправе принимать меры, предусмотренные их комплаенс-процедурами. «Такие правила должна выработать каждая кредитная организация по закону. Банк России со своей стороны оказывает банкам методическую поддержку по определению критериев подозрительных операций. Какие именно формулировки войдут в правила внутреннего контроля, а также решения в отношении каждого клиента банк принимает самостоятельно», — говорится в ответе пресс-службы, поступившем в редакцию Forbes.

Какие могут быть последствия у адресатов и отправителей

Главный эффект от подобных прецедентов — репутационный: доноры будут опасаться переводить деньги тому, чьи счета однажды были заблокированы по формулировкам «финансирование терроризма», «отмывание доходов», «сомнительные операции», уверен Вишневский. «Тем, кто попал под блокировку за пожертвование, надо доказывать в банках свою благонадежность и на какое-то время терять доступ к деньгам на заблокированных картах и счетах. После разблокировки им будет труднее решиться на новое пожертвование. Переводы были удобны и для помогающих организаций, и для жертвователей — иных способов быстрого сбора денег в России у них практически нет», — согласен Михнов-Вайтенко.

Блокировка по таким основаниям, как правило, не является причиной для отказа гражданам в открытии расчетного счета в другом банке, считает глава консалтинговой группы vvCube Вадим Ткаченко. Однако в вопросах кредитования таких лиц банки могут проявить излишнюю осторожность, опасается юрист Uppercase Legal Тамрин Дарбаков. Он указывает, что информацию о лицах, подозреваемых в нарушении 115-ФЗ, собирает Росфинмониторинг и по этому каналу она может стать доступной другим банкам.

Материал по теме



ЦБ начал публиковать список компаний с признаками нелегальной деятельности

Юридически правомерного механизма по доведению этой информации до других банков нет, не согласен адвокат a.t.Legal Николай Титов: «Однако банки обязаны относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, о чем информируется ЦБ. В свою очередь, он доводит эту информацию — правда, только в отношении юрлиц — до сведения банков».

Потенциально попасть в похожую ситуацию могут и те, кто открывает сборы, и те, кто перечисляет деньги, независимо от его цели, говорят собеседники Forbes. Если решение о блокировке банковского счета или банковской карты принимает алгоритм, то потенциально он может заблокировать широкий круг лиц, включая волонтеров и их доноров, членов родительских комитетов, учителей, самозанятых, работающих с физическими лицами, подписчиков различных сервисов и блогов, перечисляет Дарбаков. «Не стоит демонизировать работающие в банках программные средства выявления подозрительных операций. Их выводы проверяются людьми, которые и принимают окончательное решение о блокировке», — подчеркивает Титов.

Из чего исходят банки

При принятии решения банки руководствуются несколькими документами. Помимо 115-ФЗ, обязывающего банки предупреждать факты отмыwania денег, есть еще положение ЦБ №375-П, которое вводит категории риска совершения клиентом подозрительных операций. На эти факторы в совокупности банки должны обращать внимание. Среди них есть страновой риск (например, наличие у банка информации о регистрации места жительства или нахождения клиента в иностранном государстве), риск по типу клиента или бенефициарного владельца (основание полагать, что представленные документы не подлинные), риск, связанный с совершением определенного вида операций (например, деятельность, связанная с благотворительностью), ранее принятые решения об отказе в совершении операции или расторжении с клиентом договора банковского обслуживания. Этот список открытый, то есть банк может дополнить его своими факторами.

Также положение №375-П [описывает](#) признаки, указывающие на необычный характер операции. В их числе, например, есть регулярные зачисления крупных сумм от третьих лиц с последующим снятием наличных или переводом денег на счета третьих лиц. К подозрительным ЦБ относит и регулярные денежные переводы без открытия банковских счетов, в том числе с электронных средств платежа, физлицу от других физлиц с последующей выдачей наличных. Вызовут подозрения операции на сумму свыше 5 млн рублей, имеющие признаки транзитных или обналичивания, снятия денег с бизнес-карты и заметное отличие уставного капитала юрлица от объема поступающих средств. Этот список также открыт.

Материал по теме



ЦБ определил банкам восемь критериев для блокировки подозрительных платежей

Кроме того, ЦБ выпустил методические [рекомендации](#) для блокировки подозрительных платежей, назвав восемь критериев для блокировки:

- более 10 в день или более 50 в месяц контрагентов-физлиц;
- более 30 операций в день, проведенных физлицами;
- операции по зачислению безналичных средств между физлицами в объеме более 100 000 рублей в день или 1 млн рублей в месяц;
- менее минуты между зачислением средств и их списанием;
- операции по зачислению и списанию средств, проводимые в течение 12 часов одних суток;
- отсутствие платежей в пользу юрлиц, обеспечивающих жизнедеятельность (оплата коммунальных услуг, услуг связи, товаров);
- совпадение идентификационной информации об устройстве, используемом разными физлицами для удаленного доступа к услугам банка;
- в течение недели средний остаток денежных средств на банковском счете не превышает 10% от среднедневного объема операций.

Материал по теме



Куплю валюту: почему Тинькофф Банк блокирует счета клиентов

Что делать, если заблокировали счет или карту

Стандартная процедура блокировки счета по 115-ФЗ предусматривает уведомление клиента о блокировке счета и предоставление ему возможности представить документы, подтверждающие легитимность средств на счете, обращает внимание Дарбаков.

В идеале банк должен уведомить клиента в письменной форме о блокировке, дать время клиенту для предоставления документов, провести их проверку, по результатам которой либо обратиться в суд с иском о признании средств нелегитимными, либо уведомить клиента в письменном виде о разблокировке, говорит он.

Если, по мнению клиента, банк принял неправильное решение и операция по счету не проводится или договор расторгнут несправедливо, он может обратиться в межведомственную комиссию при Банке России и оспорить решение, отмечает пресс-служба ЦБ.

Юристы, опрошенные Forbes, советуют следующий алгоритм действий:

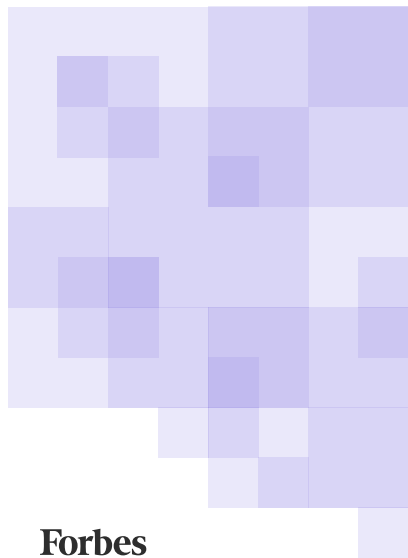
1. Связаться с отделом безопасности или юридическим отделом банка, который заблокировал счет, попросить разъяснения.
2. Подготовить документы и информацию, подтверждающие благонадежность и легальность всех денежных операций — квитанции, чеки, контракты, договоры, или другие документы, подтверждающие цель сбора средств и их использование; передать их в банк.

3. Если банк не разблокирует счет и отказывается предоставить разъяснения, необходимо обратиться в Центробанк и в суд.

Банк не имеет права распоряжаться замороженными на карте или на счете средствами без соответствующего решения суда. В случае расторжения договора банковского обслуживания владелец счета вправе получить свои деньги в полном объеме за вычетом комиссий, предусмотренных договором.

Аферисты от финансов: кто обманывает инвесторов на миллионы

Читать



Forbes

**Новости, которые
помогают стать
богаче**



В нашем сообществе ВКонтакте