

С увеличением числа возможностей бизнеса наступает больше ответственности. Прозрачность ведения дел становится неотъемлемой частью составляющей успеха и нормального функционирования в целом.

Так, финансовая гигиена выходит на первый план. Однако, проблема заключается в том, что большинство ей просто пренебрегают или не слышали вообще.

Финансовую гигиену можно описать, как совокупность действий и мероприятий предпринимателей, направленных на организацию и поддержание прозрачности бизнеса, основанную на честном и ответственном отношении ко всем участникам процесса (контрагенты, банки и т.д.).

Основная проблема клиентов – ограничение операций по счету. Здесь две причины: активности, связанные с ПОД/ФТ, либо нарушение налогового законодательства.

В первом случае банк может наложить временный запрет на движение средств, если посчитает, что проводимые операции вызывают подозрения, и их целью является отмывание денег или финансирование терроризма. Каждая кредитная организация заинтересована в том, чтобы убедиться в добросовестности клиента и чистоте работы его бизнеса. И если у банка возникают вопросы касательно операции, он запрашивает дополнительные сведения и документы для исключения негативных предположений.

Во втором случае ограничения связаны с неуплатой налогов, сборов, штрафов, страховых взносов либо иным налоговым правонарушением.

Суммируя вышесказанное, выделим основные причины отказа в исполнении платежного поручения банком:

- подозрения банка, что в отношении денежных средств совершаются мошеннические действия;
- приостановление операций по счету по решению налогового органа или

прекращение банком расходных операций по счету в пределах суммы, указанной в решении налогового органа;

- подозрения банка, что целью совершения операций может являться ОД/ФТ;
- ошибка в оформлении платежных документов.

Во избежание блокировки счета советуем придерживаться следующих рекомендаций:

- соблюдайте финансовую гигиену;
- своевременно сообщайте банку и ФНС РФ об изменениях;
- проверяйте записи в ЕГРЮЛ на их актуальность;
- подробно заполняйте платежные документы;
- предоставляйте документы, запрашиваемые кредитной организацией, вовремя;
- минимизируйте расходы наличными и не снимайте их в большом объеме;
- внимательно проверяйте контрагентов перед началом работы с ними.

Помните, что расчетный счет – это жизненная необходимость для Вашего бизнеса и к выбору банка, в котором он будет открыт, нужно отнестись ответственно.

СТРОЙЛЕСБАНК предлагает бесплатное открытие счета. Первые два месяца количество платежей не ограничено. Внесение наличных на счет – без комиссии. Банк обеспечивает стабильность и оперативность проведения всех клиентских платежей.

Подробную информацию по тарифам можно получить в офисе банка на ул. Республики, д. 65, либо на [сайте](#).