

#ОтветыЦБ



Ответы на вопросы

которые вы нам присылаете

Сегодня отвечаем на один вопрос — но зато очень важный.

Что делать, чтобы банк не посчитал мой перевод за сомнительный и не заблокил мне карту? ”

Начнем с того, что причины блокировки могут быть разными: это и проблемы, связанные с налогами, и попадание в базу дропов, и подозрения банка по антиотмывочному закону.

Даже законопослушные граждане могут случайно вовлечься в мошенническую схему или по незнанию вызвать у банка лишние подозрения. Чтобы избежать неприятностей, стоит придерживаться таких правил:

- Никогда не совершайте денежные операции по просьбе незнакомых людей.
- Не возвращайте самостоятельно деньги, которые пришли вам якобы по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя.
- Никому не передавайте свою банковскую карту и доступ в свой онлайн-банк.
- Старайтесь не переводить деньги незнакомцам, в том числе не платите по номеру телефона в магазинах и на рынках — банк может расценить такие переводы, как подозрительные.
- Если вы все же переводите деньги другому человеку — например, оплачиваете товары или услуги, отправляете подарок коллеге или родственникам — обязательно укажите назначение платежа. Так переводы станут понятнее для банка и не вызовут лишних подозрений.
- Попасть под блокировку рискуют те, кто пользуется пиратскими сайтами, услугами нелегальных казино, анонимными криптообменниками и другими услугами теневого бизнеса. Такие платежи не только токсичные сами по себе, но и могут привести человека в преступные схемы. Например, когда организаторы напрямую сводят для расчетов граждан — потребителей нелегальных услуг и участников преступной деятельности.

- Если у вас изменились персональные данные — фамилия, телефон, адрес — сообщайте об этом в банк своевременно.
- У банка могут возникнуть вопросы, если операции, связанные с предпринимательской деятельностью, проводятся по счету физического лица.
- Если вы индивидуальный предприниматель или у вас свой бизнес, не допускайте налоговых задолженностей, ведите дела прозрачно.

Что же делать, если банк уже ограничил доступ к счету или карте? В этом случае он обязан сообщить, на основании какого федерального закона и в соответствии с какой его нормой было принято такое решение. Также банк должен уточнить, что делать для восстановления обслуживания.

● Если доступ к счету ограничили по 115-ФЗ, нужно уточнить в банке точную причину блокировки и подготовить документы, которые он запрашивает. Если и после этого банк отказывается пересматривать свое решение, необходимо направить обращение в нашу [интернет-приемную](#).

● Если доступ к счету ограничили по 161-ФЗ, значит, реквизиты человека попали в базу данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов». Это решение можно обжаловать двумя способами:

1. Обратиться с заявлением в любой из банков, где обслуживается человек.
2. Направить заявление в Банк России через [интернет-приемную](#), выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы.

Больше информации о блокировке карт можно прочитать на нашем сайте в разделе [«Вопросы и Ответы»](#).

Присылайте нам в личку ваши вопросы — самые интересные, без сомнений, попадут в новые выпуски рубрики 📬

👍 157 👎 77 ❤️ 62 🐼 26 🐱 25 🐾 13 🔥 4