

Как избежать блокировки счёта?

Мы подготовили несколько рекомендаций, следование которым позволит вам работать спокойно и избежать блокировки расчётного счёта, а нам — создать максимально комфортные условия для вашего обслуживания в банке.

Обратите внимание на работу с наличными

Чаще совершайте безналичные операции и обходитесь без снятия крупных сумм со счёта

Это вызовет подозрения

- Регулярные однотипные сделки по снятию с расчётного счёта крупных сумм на прочие цели
- Единовременное снятие крупной суммы, поступившей на расчётный счёт в этот же день
- Использование бизнес-карты для снятия наличных
- Снятие средств на прочие цели, которое несоразмерно с ведением бизнеса
- Операции, не имеющие экономического смысла (пример: выплата шестизначной зарплаты в фирме с нулевой бухгалтерностью)
- Совершаемые без видимых оснований переводы на счета другого банка, где действуют худшие условия (низкие ставки по депозитам, высокие комиссии и т.д.)

- Операции, по которым невозможно установить стороны сделки
- Многочисленные вклады, открываемые на сроки до месяца, которые клиент закрывает, а деньги снимает наличными

Это сохранит доверие

- Подключение зарплатного проекта и зачисление зарплаты на банковские карты
- Оформление бизнес-карты, с которой удобнее оплачивать расходы организации
- Получение наличных со счёта в кассе банка с обязательным указанием цели снятия
- Снятие средств для учредителей компании через выплату дивидендов, с одновременной уплатой соответствующих налогов

Корректно проводите операции по расчётному счёту

Платите налоги и всегда указывайте подробности каждой операции или перевода

Это вызовет подозрения

- Вы платите налоги не в КБ «Славянский кредит» (возможно, платите со счёта в другом банке, но мы об этом не знаем)
- Указываете неполные, некорректные данные в назначении платежей
- Проводите платежи, не соответствующие выбранным видам деятельности
- Взаимодействуете с сомнительными контрагентами, чья деятельность непрозрачна для банка и которые могут повлиять на вашу репутацию

Это сохранит доверие

- Оплата налогов не менее 1% от оборота по счёту
- Оплата расходов бизнес-картой или со счёта, редкое снятие наличных
- Подробное заполнение назначения платежей, отражение в платежах хозяйственной деятельности
- Работа по выбранным кодам ОКВЭД
- Своевременное информирование банка о всех изменениях в вашей компании и предоставление информации по запросу
- Использование для проверки новых партнёров открытых источников

Если возникли затруднения

Отвечайте на звонки и будьте готовы своевременно

предоставить все необходимые документы по запросам из Банка