

Сегодня банковская карта - основной инструмент безналичных расчетов. При этом банки обязаны контролировать финансовые операции клиентов для защиты от мошенничества и противодействия легализации преступных доходов. Поэтому в отдельных случаях операции по карте могут быть временно приостановлены или ограничен доступ к дистанционному банковскому обслуживанию.

Чтобы снизить вероятность возникновения подобных ситуаций, Управление Роспотребнадзора по Республике Алтай рекомендует соблюдать несколько простых правил.

Сообщайте банку о необычных операциях. Если вы планируете крупную покупку, снятие значительной суммы наличных или перевод человеку, которому ранее не отправляли деньги, особенно в другой регион или за границу, заранее предупредите банк через мобильное приложение или по телефону горячей линии. Это поможет избежать автоматической приостановки операции.

Не участвуйте в сомнительных денежных переводах. Никогда не соглашайтесь принимать деньги на свою карту с последующим переводом другому человеку или обналичиванием за вознаграждение. Такое посредничество («дропперство») может привести не только к блокировке счетов, но и к уголовной ответственности.

Храните документы, подтверждающие происхождение денежных средств. При поступлении крупных сумм банк вправе запросить документы, подтверждающие законность операции. Это могут быть договоры купли-продажи, дарения или займа, свидетельство о праве на наследство, соглашение об уплате алиментов, налоговые декларации и справки о доходах. Своевременное предоставление таких документов позволит быстрее снять ограничения.

Заполняйте назначение платежа. При переводах родственникам или знакомым, особенно на крупные суммы, указывайте цель перевода. Простые формулировки, такие как «возврат долга», «подарок на день рождения» или «компенсация расходов», помогают банку правильно оценить характер операции и снижают риск ее признания подозрительной.

Не допускайте образования задолженностей. Ограничения по счетам могут быть связаны не только с банковской проверкой, но и с исполнением судебных решений. Чтобы избежать ареста денежных средств, своевременно оплачивайте налоги, штрафы, коммунальные услуги, алименты и кредитные обязательства. Проверить наличие задолженности можно через портал Госуслуг или на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов.

Если операции по карте все же были ограничены, как можно скорее свяжитесь с банком. Специалисты обязаны разъяснить причину введенных ограничений и сообщить, какие документы необходимо предоставить для восстановления доступа к счету.