



## **ТОП-10 проблем со счетами в иностранных банках и способы их решения**

### **+ 3 тревожных вопроса**

#### **1. Почему банк повторно требует предоставить сертификаты гудстендинга и инкамбенси?**

При открытии корпоративного счета банк может затребовать Сертификаты гудстендинга (Certificate of Goodstanding) и Инкамбенси (Certificate of Incumbency), которые имеют срок действия. Каждый банк устанавливает свои сроки действительности таких документов, они могут варьироваться от одного месяца до 12-ти месяцев. Иными словами, на момент подачи документов на открытие счета, сертификат должен быть еще годен для банка.

Сертификаты также могут запрашиваться банком в процессе работы счета, когда проходит год-полтора. Банк хочет убедиться, что компания не имеет долгов перед страной регистрации. Банк проводит периодический дью дилидженс ваших документов и хочет проверить, были ли изменения в структуре компании.

#### **2. Банк рассматривает открытие счета дольше обычного. Возможные причины.**

Каждый банк имеет стандартные сроки открытия счета. Основными причинами затягивания процесса являются:

несвоевременное предоставление клиентом документов, информации и ответов на вопросы банка. Если вы отвечаете банку спустя пару месяцев, банк видит незаинтересованность клиента в счете и может в одностороннем порядке отказать;

несвоевременное внесение активационной суммы или банковского тарифа за открытие счета, различные внутренние и внешние проверки банка, до окончания проверки банка открытие счетов замораживается для всех клиентов,

летний сезон отпусков банковских сотрудников, обычно это июль-август;

праздничные дни (рождество, пасха и т.п.);

кардинальные изменения в законодательстве страны нахождения банка или в банковской сфере. Банк замораживает процедуру до получения утвержденной инструкции с учетом последних изменений;

большой наплыв клиентов, желающих открыть счет в этом банке. Отдел комплаенса не набирает новых сотрудников, а дел на рассмотрении становится очень много. Процесс открытия замедляется.

Решение:

В связи с вышеизложенным советуем оперативно реагировать и отвечать на все поставленные банком вопросы, также осуществлять обязательные банковские платежи, чтобы не затягивать открытие счета.





### **3. Банк обнаружил негативную информацию о компании, бенефициаре или о контрагентах компании.**

Достаточно часто встречаются ситуации, когда в процессе открытия счета и рассмотрения информации о деятельности компании банк обнаруживает различную негативную информацию (публикации в СМИ и в интернете) как о самой компании, так и о собственниках или контрагентах компании.

Данное обстоятельство в значительной мере может усложнить открытие счета или же вовсе стать причиной отказа в открытии счета.

Во избежание подобных ситуаций всю подаваемую в банк информацию необходимо проверять на этапе подготовки к открытию счета.

Решение:

На стадии открытия счета не скрывать негативную информацию из интернета о себе, а наоборот, обратить внимание, что такая информация есть. Найти объяснение этой информации, чтобы банк сначала ознакомился с вашей точкой зрения, а не успел придумать свое объяснение.

По возможности, рекомендуем отказываться от сотрудничества с контрагентами с неоднозначной деловой репутацией.

В случае возникновения описанной ситуации касательно бенефициара или компании, в банк можно направить свои комментарии или опровержения, в том числе документальные.

### **4. По каким причинам могут отказать в открытии счета?**

Основы процедуры проверки клиента при открытии банковского счета регламентируется документом под названием «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» также известном, как «Рекомендации FATF 2012 года» (несмотря на название, наиболее свежая редакция этого документа датируется февралем 2018 года), а также об официальных пояснительных записках FATF на тему проведения банковского комплаенса.

Более детально можно ознакомиться [здесь](#).

Если банк решил отказать в открытии счета, то, обычно, конкретная причина не указывается.

Среди возможных причин можно выделить следующие:

предоставление недостоверной информации,

фальсификация документов,

негативная информация о бенефициаре, компании или ее контрагентах,

отсутствие лицензии на определенные виды деятельности,

разноплановая деятельность компании (более двух не связанных между собой видов деятельности) и многое другое.





Решение:

1. Предоставлять как можно больше информации о себе своим консультантам до момента открытия счета.
2. Проанализировать возможные причины отказа счета, устранить их и подать на открытие в другой банк. Эти причины прежде всего связаны с вашим профайлом, как личным, так и бизнес-профайлом. Предусмотреть все эти моменты на стадии открытия счета не всегда бывает возможно, когда вы не предоставляете полной информации о себе, а она бывает существенна и в процессе открытия счета находится банком.

#### **5. Банк закрыл счёт.**

Каждый из перечисленных пунктов является прямым или косвенным фактором закрытия счёта:

Не соответствие заявленной и фактической деятельности компании,  
отсутствие подтверждающих документов по транзакциям,  
сомнительные сделки,  
несвоевременное предоставление ответов на вопросы банка,  
работа с недобросовестными партнерами,  
увеличение количества видов деятельности компании и превышение допустимого банком количества видов деятельности

Решение:

1. Регулярно проверять банковскую почту в системе клиент-банк и отвечать на запросы банка
2. Проанализировать возможные причины закрытия счета, устранить их и подать на открытие в другой банк.

#### **6. Контрагент отправил платеж, но он не получен**

Причинами данной проблемы могут быть:

неверное назначение платежа, должно быть: за что, согласно инвойса (договора) № от 00.00.2019г.

не корректно или не в полном объеме указанные реквизиты счета и банк-корреспондента,  
не соответствие вашего вида деятельности и вида деятельности контрагента (вы заплатили за компьютеры, а контрагент продает трикотаж);  
возврат платежа банком-корреспондентом по разным причинам, как например, по определению подозрительная или нестандартная сделка;  
отзыв платежа отправителем,  
ваш контрагент – оффшорная компания.

Решение:





+380 44 337 70 81

+380 95 907 72 22



info@bramagroup.com.ua



Khreshchatyk str, bld 46 Kyiv, Ukraine

подобных случаях рекомендуем обращаться за консультацией к менеджеру счета. Только он сможет предоставить информацию о возникшей проблеме и возможности её решения. Информация предоставляется исключительно заявленному распорядителю счета. Третьим лицам (которыми в данном случае являются все, кроме распорядителя счета) данная информация не предоставляется ввиду сохранения банковской тайны.

#### **7. Банк списал нестандартную комиссию за проведение платежа.**

Причинами данной проблемы могут быть:

изменения в тарифной политике банка,

рисковая юрисдикция компании-получателя или отправителя платежа (некоторые банки имеют повышенные тарифы на отправку или прием платежей от классических оффшорных юрисдикций),

детали платежа (**BEN, OUR** или **SHA**);

ваш платеж рассматривался банком-корреспондентом, как подозрительная или нестандартная сделка, задавал вопросы вашему банку, за потраченное время, согласно тарифам банка, банк может снять дополнительную оплату.

Решение:

В случае возникновения подобной проблемы:

проверьте тарифы банка

проверьте детали платежа

обратитесь к обслуживающему менеджеру.

#### **8. Необходимость выведения остатка денежных средств при закрытии счета.**

Как правило, остаток выводится на альтернативный счет компании, реже – на личный счет бенефициара компании. Иногда возможно получение распорядителем счета остатка денежных средств в кассе банка при личном визите.

Все возможные варианты по выводу средств - указывает именно банк.

#### **9. Необходимость изменения данных относительно моего адреса / телефонного номера или другой персональной информации.**

Для изменения персональной информации, необходимо обратиться к обслуживающему менеджеру счета в банке.

Он может внести изменения самостоятельно, исходя из Ваших инструкций, или же попросит перезаполнить банковские формы и уточнить контактную информацию.

Как правило, внесение изменений производится банком на платной основе, согласно тарифов.





## **10. Необходимость предоставления другому лицу полного или частичного доступа к счету?**

Если по тем или иным причинам необходимо, чтобы счетом распоряжались два лица, тогда - при открытии счета в банке можно использовать опцию совместного управления счетом. Полномочия распорядителей и право подписи (совместное или единоличное) при этом должны быть указаны в генеральной доверенности компании или в ее уставе. Необходимо учесть, что процедуру КУС обязаны проходить все заявленные распорядители счета.

### **3 тревожных и частых вопроса от наших клиентов:**

#### **1. Может ли Банк закрыть счет в экстренном порядке?**

Да, может, но для этого нужны очень веские причины.

Решение:

1. Следить за сообщениями банка в системе клиент-банк
2. Не вести сомнительную деятельность
3. Не сотрудничать с контрагентами с неоднозначной деловой репутацией.

#### **2. Могу ли я использовать наличные средства для пополнения счета/ могу ли я снимать наличные средства со счета?**

В каждом банке есть правила обращения с наличными деньгами. Существуют различные лимиты на снятие наличных денег (суточные, месячные). Однако наличными операциями не стоит злоупотреблять, т.к. банк не может проконтролировать целевое использование наличных денег. При частом снятии крупных сумм банк вправе задать уточняющие вопросы и запросить чеки и другие документы, подтверждающие использование наличных. Если вы не предоставите объяснения банку, банк вправе закрыть ваш счет.

Пополнить счет наличными в кассе банка также возможно, но в разумных пределах. Если сумма будет превышать разрешенный лимит провоза наличных средств через границу, банк вправе запросить у вас подтверждающую документацию получения данных наличных средств (источник происхождения средств).

Решение:

Открыть дебетовую карту и использовать ее для представительских, транспортных и командировочных расходов, обналечивать средства только при крайней необходимости. Если необходимо пополнить счет на крупную сумму, предпочтительнее это сделать безналичным SWIFT переводом.

#### **Что будет с моим счётом, если я умру?**



случае смерти бенефициара или распорядителя счета, вам нужно сначала документарно переоформить документы компании на нового владельца (наследника), распорядителя счетом. В банк предоставляются новые корпоративные документы и счет переоформляется на нового бенефициара распорядителя счетом по стандартной процедуре, предусмотренной банком. Подробности процедуры по смене бенефициара/поверенного/распорядителя счетом уточняйте у компетентных специалистов или у вашего обслуживающего агента.

Остались вопросы?  
Свяжитесь с нами для бесплатной консультации:  
+38(044)337-70-81 / +38(095)907-72-22  
или через [Телеграм-мессенджер](#)

[Offshore news Today | Brama Group](#) – Telegram

[Brama Group S.A.](#) – Facebook

[Brama Group S.A.](#) – WebSite