Что нельзя писать в примечании к переводу на карту

Переводы между картами – это удобны способ мгновенно перевести деньги родным, друзьям или на иные нужды. Каждый банк дает возможность написать примечание к переводу и нужно ли это делать?

Рассказывает эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга ДАЙНЕКО.

В законодательстве нет жестких требований к указанию сведений в назначении платежа при перечислении средств между физлицами, если это некоммерческий характер платежа. Но иногда случается, что карту блокируют и приходится объясняться с банком. Порой это связано с сопровождающим перевод сообщением.

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЯЗАНЫ ОТСЛЕЖИВАТЬ ПЕРЕВОДЫ И ПРОТИВОДЕЙСТВОВАТЬ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ.

Однако из-за того, что анализируют эти «приписки» автомат случаются проблемы у владельцев счетов, которые не делающего ничего противозаконного.

"Если система обнаруживает определенные маркеры (так называемые "стоп-слова" — прим. ред.), операция по карте может быть приостановлена, а порой и сам счет блокируется. Объективными причинами блокировки становятся: подозрение на мошеннические действия, легализацию/отмывание денежных средств, финансирование экстремизма/терроризма и иные нарушения закона", — говорит Дайнеко.

Какого-либо официального списка слов-маркеров нет, однако в целях безопасности не нужно упоминать в сообщениях к переводам слова, которые связаны:

🔴с наркотиками

🔴преступной деятельностью

🔴оружием

🔴 коррупцией

🔴терроризмом и т.п.

Из-за чего еще могут приостановить операции по счету:

⭕регулярные крупные поступления от разных отправителей и снятие наличных (в том числе в отсутствие других бытовых операций по оплате квартплаты, продуктов и прочих нужд)

⭕нетипичный всплеск переводов в пользу третьих лиц

⚡случайный перевод человеку, признанному экстремистом, может грозить не только блокировкой карты/счета (как финансирование экстремизма), но и более серьезными вещами.

Если нужно написать сообщение в качестве назначения платежа при переводе пишите четко и по делу:

🟢"с днем рождения"

🟢 "возвращаю долг" или "подарок".

ВАЖНО! Поступления, с которых взимается НДФЛ, перечислены в Налоговом кодексе и переводов на карту в перечне нет – поэтому налог с этих денег взимать не будут.

☝️Стоит помнить, что все крупные переводы исследуются финмониторингом, и при наличии оснований счет может быть блокирован вне зависимости от текста сопровождающего перевод сообщения.