



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

ЦБ впервые за восемь лет изменит основания для блокировки счетов

ЦБ опубликовал поправки в положении 375-П, которые касаются признаков сомнительных операций. Перечень таких признаков сейчас содержит больше 100 позиций: если действия клиента подпадают под некоторые пункты, у банка есть основания приостановить или отказать в проведении транзакций, а в крайнем случае расторгнуть договор с таким клиентом.

Перечень критериев необычных операций не обновлялся на протяжении последних восьми лет, то есть с момента появления положения в 2012 году. Соответствующие признаки разрабатывались в течение года, чтобы исключить устаревшие и добавить новые схемы совершения необычных операций с учетом современного развития финансового рынка и общей цифровизации технологий предоставления банковских услуг.

Пока документ проходит процедуру оценки регулирующего воздействия. О том, что некоторые признаки сомнительных операций, на которые приходится обращать внимание банкам, уже устарели, глава ЦБ Эльвира Набиуллина говорила еще год назад. Она отмечала, что при новом подходе число оснований для отказа в проведении операций должно существенно сократиться.

ЧТО ХОЧЕТ ИЗМЕНИТЬ ЦБ:

ЦБ предлагает не считать подозрительными ситуации, когда клиент проводит операцию, несмотря на высокие комиссии или заградительные тарифы (признак 1108).

Если клиент отказывается от разовой операции или просит закрыть счет и выдать деньги после вопросов со стороны банка, это должно считаться признаками сомнительности.



- Банк России внес в отдельный пункт случаи, когда клиент требует от банка проведения операции по исполнительному документу.

Он намерен дать кредитным организациям право отказа, если есть подозрения, что транзакция направлена на отмывание денег или обналичивание.



- ЦБ предлагает добавить в перечень сомнительных регулярные операции по снятию наличных физическими лицами, если деньги на счет поступают от юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Исключение — экономически обоснованные операции вроде перечисления зарплаты, дивидендов, алиментов, пенсий и страховых возмещений.

Сомнительными считаются дистанционные операции, которые совершаются с одного устройства (телефон, ноутбук и т.п.) или с одной группы IP-адресов по счетам разных компаний, зарегистрированных в разных странах или принадлежащих разным собственникам.

В список признаков сомнительных операций впервые вошли операции, связанные с приобретением или продажей виртуальных активов,



- под которыми в последней версии проекта понимаются цифровые аналоги долговых расписок, облигаций и прав участия в капитале.

Новый перечень не является исчерпывающим, сказал РБК представитель ЦБ: «Кредитные организации вправе дополнить его своими критериями, характерными именно для них, с учетом масштаба, специфики и характера деятельности кредитной организации, характера совершаемых клиентами операций и связанного с ними уровня риска легализации (отмывания) преступных доходов».

Специализации

[ФИНАНСЫ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ](#)

Отрасли

[БАНКИ И ФИНАНСЫ](#)

Регионы

[РОССИЯ](#)