



НБУ рекомендует банкам усилить контроль над операциями с наличными, информирует eizvestia.com.

Если банк начнет подозревать, что сделка может быть незаконной, то клиенту придется объяснять свои действия, если нужно – подкрепляя свои слова документально

Украинские банки начнут еще более тщательнее проверять наличные операции рядовых украинцев и отечественных компаний. При возникновении малейших подозрений в их законности, такие операции могут блокироваться до получения разъяснений со стороны клиентов.

Соответствующие рекомендации по банковской системе содержатся в письме Нацбанка №25-04001/22856 «Рекомендации в отношении признаков рискованных операций», которое имеется в распоряжении «Минфина».

В документе, в частности, описаны три группы признаков для наличных операций, по которым и будут проверяться клиентские проводки.

В первую группу рискованных операций вошли регулярные снятия (более 3-х раз в месяц) со счетов безналичных перечислений финансовой помощи, платы за ценные бумаги, кредитов и переводов (из-за границы в том числе). Данные операции считаются рискованными при выполнении хотя бы одного из условий:

если после получения денег на счет человек или организация обналичили 50% и более суммы;

если за месяц объем снятия наличности превысил 300 млн грн.

При этом НБУ уточняет, что особенно активно финансистам стоит проверять операции граждан, если они:

снимают со счетов безналичные поступления больше своего приблизительного среднего заработка,

относятся к незащищенным слоям населения (пенсионеры, безработные и студенты) и при этом получают, а затем снимают миллионы со счетов,

если это третьи лица и они обналичивают крупные суммы по доверенности.

Во вторую группу рисковых Нацбанк отнес обналичивание денег, поступивших на счет человека от такого же физлица или организации (и иностранных в том числе). При этом суммы операций не уточняются. То есть если счет физлица пополняется чаще 3-х раз в месяц, то он может автоматически рассматриваться как рисковый и финансисты могут потребовать дополнительных разъяснений по этим операциям.

Опрошенные «Минфином» банкиры отметили, что этот пункт требует уточнений и ожидают, что в скором времени НБУ предоставит дополнительные разъяснения по этому вопросу, в частности, уточнит объем операций.

В третью группу рисковых отнесены все кредиты, которые были погашены в день их получения или в ближайшие за ним дни, при условии, что клиент оформил более трех таких кредитов в месяц.

В случае если банк фиксирует одну из описанных выше операций, то он должен запросить у клиента информацию о целях проводок и уведомить Госфинмониторинг. Клиент в свою очередь обязан предоставить необходимые объяснения, при необходимости – вплоть до дополнительных документов.