



С целью повышения эффективности системы управления рисками легализации криминальных доходов НБУ предоставил [банкам Украины](#) рекомендации относительно признаков рискованных операций. Об этом говорится в письме № 25-04001/22852.

Отмечается, что рискованными операциями с наличностью являются:

1) регулярное (более 3 раз в месяц) получение средств в наличной форме со счета клиента, если указанным операциям предшествует поступление средств в безналичной форме в виде, в частности, финансовой помощи, платы за ценные бумаги, ссуды, перевода, кредита от нерезидентов, как пополнение счета и т. п., при условии, что получаемые наличными средства превышают 50 % от поступившей безналичной суммы, и/или поступления в течение 3 месяцев подряд превышают 300 млн. грн. При этом регулярное получение средств должно быть хотя бы в течение 1 месяца в пределах периода, в течение которого осуществлялось снятие наличных;

2) регулярное (более 3 раз в месяц) поступление денежных средств (в том числе из-за рубежа) от юрлиц и/или физлиц, включая нерезидентов, в пользу физлица, которые в дальнейшем выдаются наличными;

3) регулярное (более 3 раз в месяц) получение физлицом наличных в виде кредита от банка, который погашается в тот же день или в течение ближайших дней, в том числе за счет средств, поступающих на счет клиента в безналичной форме, и/или другим лицом, которое является поручителем.

Регулятор предупредил, что во время проверок банков специалисты Нацбанка будут анализировать наличие фактов, которые могут свидетельствовать об осуществлении клиентами банков рискованных операций, а также предоставлять оценку мероприятиям, которые осуществлялись банком в сфере управления рисками легализации криминальных доходов.