



Рекомендации НБУ банкам относительно признаков рискованных операций физических и юрлиц заставят клиентов отказываться от проведения карточных операций в пользу операций с наличными.

Об этом высказал глава наблюдательного совета ПАО "Укринбанк" Владимир Клименко. "Письмо НБУ от 6 апреля предоставляет банкам довольно детальное описание рискованных операций клиентов, которые могут быть заподозрены в легализации криминальных доходов и финансировании терроризма", - говорит Клименко.

По его словам, одновременно эти же признаки рискованных операций присущи и обычным клиентам-физлицам, которые просто пополняют собственные карты, получают на карточные счета финансовую помощь - например, алименты или поддержку от родственников.

"В этом случае получается, что банк должен подозревать в преступной деятельности чуть ли не каждого клиента", - отметил Клименко.

По его словам, в письме НБУ также речь идет о том, что банк должен проверять, соответствует ли объем проведенных клиентов операций с его доходами.

"Обычно у банка нет данных о доходах клиента - даже при условии наличия у клиента зарплатной карты. Ведь официально клиент может быть трудоустроен еще на одной работе, или получать дополнительный доход от сдачи в аренду недвижимости, транспорта. Поэтому совершенно неясно, как именно банки смогут соотносить операции клиента и его реальный уровень доходов", - считает Клименко.

По его мнению, усиление контроля над операциями с карточными счетами может повлиять на активность клиентов и привести к увеличению доли наличного расчета между физлицами и юрлицами.

"Обязанность финмониторинга и банков - это, конечно же, контролировать подозрительные операции. Но здесь важно не количество пополнений счета клиента или количество получения им наличных в кассе, а сумма и связанные с клиентом лица", - уверен банкир.

Клименко говорит, что вряд ли целесообразно считать рисковыми пополнения картсчета клиента в течение месяца на 3-8 тысяч гривен.

"А вот поступления еженедельно в размере 300-500 тысяч гривен и более - это уже, конечно же, может вызывать вопросы, и такие операции банки должны проверять", - уверен он.

По мнению банкира, усиление административных мер может породить новые схемы тенизации доходов физических и юридических лиц и повлиять на активность осуществления карточных операций.

"Контроль над большими оборотами наличных должен быть. Но необходимо и стимулировать клиентов рассчитываться картами, стимулировать безналичные расчеты. А подобные рекомендации относительно признаков рискованных операций лишь отпугивают клиентов, которые решают и вовсе не пользоваться картами, или пользоваться ими очень редко", - говорит Клименко.