



Нацбанк собирается изменить правила открытия и закрытия счетов украинскими предприятиями и частными лицами.

На его официальном сайте опубликован проект соответствующего постановления, к которому до 3 сентября будут приниматься дополнения и предложения, после чего ожидается принятие регулятором окончательной версии документа, сообщает интернет-издание “

[КУРС ДНЯ](#)

” финансовые и банковские новости Украины.

Он должен согласовать действующую практику обслуживания счетов с последними законодательными изменениями, произошедшими в нашей стране. «В частности, рассматривается отмена требования относительно обязательного представления субъектами хозяйствования копии выписки из Единого государственного реестра и установление требования для банка самостоятельно получать сведения о клиенте через официальный веб-сайт распорядителя Единого государственного реестра. С помощью этого сервиса возможно бесплатно просматривать, копировать и распечатывать в режиме онлайн сведения, актуальные на дату и время их формирования», — рассказала начальник управления обслуживания физических лиц Банка Пивденный Евгения Пришман.

Такой подход позволит уменьшить риск банка получить недостоверную информацию о клиенте. И немного упростит жизнь компаниям. «Конечно, говорить о существенном сокращении расходов благодаря нововведениям не стоит, так как услуга получения выписки из ЕГР стоит порядка 50-60 грн. Однако такие изменения существенно экономят время клиента, поскольку получение подобных справок, в основном, занимает один-два дня», — отметил директор по юридическим вопросам Банка Кредит Днепр Максим Гринченко.

К тому же проектом нацбанковского постановления предлагается к минимуму свести бумажную работу банкиров — оформлять дела юрлиц и вести их собираются разрешить не только на бумаге, но и в электронном виде. «Ведение электронного архива юридических дел позволило бы оптимизировать документооборот», — заметила Евгения Пришман.

Новые правила несколько упростят обслуживание предприятий, хотя революции не сделают — это признают сами финансисты. «Все эти изменения могут в некоторой степени повысить сервис банковской системы. В то же время, они не будут иметь существенного влияния на рынок», — сказали нам в пресс-службе Альфа-Банка Украина.

Узнавать и проверять

Практически на людях и на компаниях, открывающих счета в банках, скажется появление в документе одного термина — «верификация». Если раньше от финансистов требовалось лишь проводить идентификацию клиентов, то теперь везде со словом «идентификация» появился еще и термин «верификация». Учтены нормы недавно принятого закона «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Иными словами от банкиров в приказном порядке потребуют не только собирать, поданную человеком или компанией информацию, но и проверять ее. Любые сведения, которые указаны в анкете при открытии счета или в поданных документах. Начиная с реального адреса проживания и заканчивая размером зарплаты.

У банкиров на этот счет остались некоторые вопросы. «Нет четких указаний, как именно уполномоченный работник банка обязан обеспечить подтверждение факта совершения им идентификации и верификации клиента при заключении с клиентом договора банковского вклада или договора банковского счета», — отметила Евгения Пришман.

В тоже время почти никто не сомневается, что вдогонку постановлению будет разработано методическое руководство от НБУ, и ключевой принцип западных банков «знай своего клиента», оставят в новом постановлении регулятора. На прозрачности банковской отчетности настаивал МВФ, так что опасения на предмет того, что финансистов слишком близко подпустят к частной информации украинцев, вряд ли кто-то будет обсуждать. Так что людям придется привыкать к детализированным анкетам банков, и дополнительным расспросам и сбору сведений о себе.