

Отказ банка в проведении подозрительных операций: изменения с 1 июля 2022 года

Российский Центробанк будет сообщать кредитным учреждениям, насколько подозрительной выглядит деятельность клиента с позиции антиотмывочных законов. Если фирма или ИП окажется в группе высокого риска, то, начиная с **1 июля 2022 года**, им не позволено снимать наличность и проводить денежные переводы. Возможно также исключение такого предпринимателя из ЕГРЮЛ или ЕГРИП. Это — часть ограничений, введённых Федеральным законом от 21.12.21 № 423-ФЗ.

С марта нынешнего года кредитные учреждения обязаны распределять клиентов по группам риска подозрительных операций в отношении своих клиентов. Банк России присоединился к этому процессу в июле. ЦБ запустил платформу «Знай своего клиента». Центробанк принимает в расчёт степени риска, помимо прочего, такие данные, как:

- вид и специфика деятельности компании
- транзакции по её счетам
- учредители, руководство, участники
- аффилированные предприятия, которые совершают сомнительные операции
- число вкладов, счетов или депозитов

Если ИП или фирма получит **низкий** уровень риска, то, как правило, у банков не будет права на отказ этому предпринимателю в проведении переводов. **Важное условие:** клиент не должен вызывать подозрений в возможном отмывании денег или финансировании терроризма. Средняя или высокая степени риска означают, что с **1 июля 2022 года**, согласно п. 3 новой статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ, банк может, хотя и не обязан:

- отказаться заключать договора банковского вклада или счёта
- отказаться проводить сомнительную операцию
- расторгать договоры банковских вкладов и счетов, если клиент получал такие отказы минимум **дважды** за календарный год

Для **высокого** уровня риска нормы дополнительно ужесточаются. Банк вправе запретить таким клиентам снятие наличности, снижение остатка электронных денег, переводы при помощи сервиса быстрых платежей и проведение операций с прочим имуществом. Таким ИП и юрлицам грозит также исключение из ЕГРИП или ЕГРЮЛ.

По предварительным оценкам ЦБ РФ на группу высокого риска придётся примерно 1% клиентов всех банков.

Просим учесть, что обслуживающие бухгалтерии, аудиторы, страховые компании и некоторые другие организации должны проводить регулярную проверку своей клиентуры, а также отказываться от обслуживания клиентов, внесённых в чёрные списки Росфинмониторинга либо ЦБ РФ. Сервис Контур.Призма упростит проверку потенциального или уже имеющегося партнёра. Призма исследует Ваших контрагентов и присвоит каждому адекватную степень риска.

Читайте также Субсидии работодателям на трудоустройство безработных граждан в 2022 году