

Класть можно, забрать нельзя. Банки могут не вернуть деньги вкладчикам

Для вкладчиков наступают трудные времена. После 30 июня 2016 года, ссылаясь на закон, банк может не вернуть деньги клиентам, якобы усомнившись в легальности полученных средств.

Со слов заместителя главы департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального Банка Илья Ясинского, закон вступит в силу после завершения амнистии капитала (возвращения в Россию сомнительных или преступно полученных доходов). До этого времени Банк России и Росфинмониторинг не намерены требовать от кредитных организаций проверки источников происхождения денег или имущества у их вкладчиков.

Однако после 30 июня регулятор обяжет банки спрашивать у клиентов, каким образом они заработали свои деньги, в частности это касается тех, у кого уже есть счет в банке.

На кого действительно будет распространяться «антиотмывочный» закон?

Согласно статье 6 ФЗ№115 существует список «операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю».

Таким образом, контролю подлежат операции на сумму более 600 тысяч рублей (либо эквивалентно сумме в инвалюте). Они делятся на операции с наличными деньгами - снятие-зачисление на счет юридического лица, обмен валюты, покупка физическим лицом ценных бумаг, внесение денег в уставный капитал фирмы. На операции, в которых одной из сторон является гражданин или житель стран, где не противодействуют легализации доходов (Иран, Корея), операции по открытию вкладов на третьих лиц, переводы за границу на имя анонимного владельца, отдельные операции с движимым имуществом (драгметаллы, камни), с недвижимостью на сумму более 3 миллионов рублей, и ряд других.

При этом хотим отметить, что Центральный Банк не предусмотрел специальной формы отчетности и обязательного списка документов. А значит, любой банк сможет самостоятельно решать, что именно за документы требовать от клиента. Это может быть справка о доходах с работы или из налоговой службы, либо свидетельство о продаже имущества.

Закон на практике

Де-факто Сбербанк начал интересоваться источником средств у своих вкладчиков еще с середины лета прошлого года (закон вступает в силу только 30 июня 2016 года).

Итак, если вы решили создать вклад в Сбербанке, к примеру, на 10 миллионов рублей, то для открытия счета и его пополнения вам понадобится только паспорт. А вот, если же вы захотите снять эти деньги или перевести их в другой банк, то тут вам уже придется доказать, что эти деньги были получены легальным путем. Так как в банке действует закон, согласно которому: при переводе или снятии денежных средств суммой более 1,5 миллиона рублей необходимо подтвердить источник дохода. Только по паспорту можно снять сумму до 1,5 миллиона рублей в любом офисе банка, свыше этой суммы можно снять только в том отделении, где открывался вклад, принеся с собой все необходимые документам, подтверждающие доход.

Что касается остальных банков, то например, в Альфа-банке сообщили, что ни при открытии вклада, ни при его снятии кредитная организация не будет интересоваться происхождением денег.

ВТБ24 также пока не запрашивает у клиентов какие-либо документы о происхождении доходов. Однако банк внес ограничения на клиентов, по счетам которых проходили сомнительные, с точки зрения кредитной организации, операции. Таким вкладчикам будет отказано в проведении любой операции, в том числе открытие банковского депозита, если они не предоставят ВТБ документы, раскрывающие экономический

смысл указанных операций.

Фраза: «Накопил!» - действовать не будет

Еще в августе 2015 года появились первые недовольные «антиотмывочным законом». Клиент Сбербанка оставил жалобу на сайте «Банки.ру»: «Каково было мое удивление, на сегодняшнее заявление, что в выдаче моих денег [по ранее открытому вкладу] мне отказано!!! якобы по какому-то федеральному закону я должен подтвердить происхождение денег!.. Причем, на мой вопрос, что если я эти деньги накопил, они сказали что я должен им предоставить справку 2-НДФЛ с места работы!!! А они будут решать, смог ли я накопить эти деньги или нет и выдавать ли мне их или нет».

bsu-az.org

Автор: Виктория Судакова

© Babr24.com

ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РОССИЯ

👁 12641 31.03.2016, 22:45 📄 1183

URL: <https://babr24.com/?ADE=143854>

Bytes: 4248 / 4041 Версия для печати



👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com



Автор текста: **Виктория Судакова**, экономический обозреватель.

На сайте опубликовано **2298** текстов этого автора.

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](https://t.me/babr24_link_bot)

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24_link_bot](https://t.me/bur24_link_bot)

эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24_link_bot](https://t.me/irk24_link_bot)

эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24_link_bot](https://t.me/kras24_link_bot)

эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24_link_bot](https://t.me/nsk24_link_bot)

эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24_link_bot](https://t.me/tomsk24_link_bot)

эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: [@babrobot_bot](https://t.me/babrobot_bot)

эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)