

ЦБ обязал банки информировать его об операциях клиентов

Центральный банк России обязал банки информировать его обо всех подозрительных операциях, проведенных клиентами, пишет сегодня "Газета". Причем банки должны проверять не только своих клиентов, но и косвенно связанных с ними граждан.

Таким образом Центробанк намерен бороться с финансированием терроризма и отмыванием преступных доходов. Новое постановление вступает в силу ровно через неделю.

Как пишет газета, под подозрение теперь будут попадать люди, проводящие операции на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских и других сделок. Например, если сын открывает счет на отца, то он должен раскрыть информацию не только о себе, но и о родителе.

Между тем данный метод уже давно работает в других странах. Издание приводит в пример США, где 30 лет действует одна из самых жестких в мире систем контроля за финансовыми потоками. При этом контроль за соблюдением банковского законодательства возложен не только на федеральную резервную систему, но и на Минфин, Госдепартамент, Министерство торговли и Федеральную корпорацию депозитного страхования США. По некоторым вопросам им оказывает содействие ФБР.

По мнению экспертов, в России идентификация клиентов и связанных с ними лиц будет не такой серьезной, как на Западе. В соответствии с положением ЦБ банки сами должны разработать и утвердить программы проверки клиентов и выгодоприобретателей, по каждому из которых будет собираться информация. Для частных лиц будет достаточно сообщить фамилию, имя, отчество, номер паспорта, гражданство и некоторые другие стандартные анкетные сведения. Если банк не сможет получить необходимые сведения из-за того, что клиент отказывается их предоставить, то придется сообщить об этом факте в ЦБ. Банк России наведет более подробные справки с привлечением, если необходимо, Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основными функциями этой службы является контроль и надзор за выполнением требований законов о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также привлечение к ответственности лиц, их нарушивших.

Новое положение ЦБ обязывает банки провести идентификацию не только всех новых клиентов и выгодоприобретателей, но и уже существующих. На это банкам дается год. А поскольку в положение введены дополнительные требования по проверке клиентов, на банки ляжет дополнительная нагрузка. Так, в Америке заполнение каждого дополнительного бланка стоит 10 долларов, пишет издание.

[👍 Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @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
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @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](#)