

Тревожный звонок: банки блокируют переводы?

В банковской сфере тревожная атмосфера: появились сообщения о том, что кредитные организации требуют от своих клиентов обоснования денежных переводов на сумму до тысячи рублей.

Проблема возникла у клиентов Сбербанка, Бинбанка и Тинькофф. От них требуют документы, которые обосновывают перевод с экономической точки зрения: это подтверждение происхождения переводимых денежных средств и пояснение цели перевода. По сообщениям «Известий», на сбор документов дают определённый срок. Как правило, три дня.

Насколько правомерны и обоснованны подобные действия банков? Кредитные организации в рамках противодействия мошенничеству имеют право приостанавливать операцию, если служба безопасности банка сочтёт её подозрительной и потенциально мошеннической. Но в этом случае представители кредитной организации должны связаться с клиентом и получить от него либо подтверждение на проведение операции, либо, напротив, отказ от операции.

Выяснять происхождение денежных средств или требовать от клиента пояснения цели платежа - такие действия банков явно не вписываются в борьбу с мошенничеством, а скорее подходят под антиотмывочное законодательство. Но здесь речь идёт о небольших единичных переводах, что делает подозрения в сокрытии доходов или отмывании денег необоснованными.

Кроме того, россияне пожаловались, что кредитные организации грозят им блокировкой карты в случае отказа предоставлять обоснование проводимой операции.

Неоднозначную ситуацию прокомментировали в Центробанке. Регулятор порекомендовал тем, кто столкнётся с подобным поведением банков, жаловаться в свою интернет-приёмную.

Со стороны кредитного сообщества взял публичное слово Сбербанк. В пресс-службе крупнейшего госбанка пояснили, что они блокируют операции по переводу денежных средств только в случае угрозы мошенничества, а о массовых блокировках карт или счетов клиентов им ничего не известно.

«В Сбербанке работает система защиты клиентов от мошенничества. Если операция вызывает сомнения, то к клиенту могут обратиться за подтверждением. Если клиент подтверждает операцию, она проводится», - сказали в пресс-службе банка.



Разводят руками и в Тинькофф. Пресс-служба кредитной организации сообщила, что они тоже не сталкивались с массовой блокировкой по переводам клиентов.

[👍 Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com



Автор текста: **Влад Красов**,
политический обозреватель.

На сайте опубликовано **5122**
текстов этого автора.

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: eqquatoria@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](#)