

НЕ НАРВИТЕСЬ НА БЛОКИРОВКУ СЧЕТА

ЗА СОМНИТЕЛЬНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ УСИЛЯТ КОНТРОЛЬ.

В России расширили список сомнительных финансовых операций – они могут стать причиной остановки перевода или платежа и даже привести к блокировке счета. Под колпаком окажутся регулярные зачисления денежных средств от третьих лиц, а также переводы за границу одному физическому лицу. Впервые под прицелом – операции по обороту с цифровой валютой. Внезапное увеличение средств на счете тоже сочтут подозрительным. Грозят ли нововведения рядовым гражданам и рискуют ли обычные россияне неожиданно потерять доступ к своему счету?

Крупные суммы

Поправки в положение 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вступят в силу в октябре 2021 года. Именно этот документ содержит перечень признаков сомнительных банковских операций, который обновили и расширили.

В список операций, которые могут стать основанием для блокировки, включены подозрительные операции по списанию денежных средств по исполнительным документам (например, взыскание крупных сумм денежных средств на основании вынесенного судебного приказа), операции, выполняемые с одного устройства (мобильного телефона, планшета, ноутбука)

в отношении фирм, зарегистрированных в разных странах или не имеющих общих учредителей или бенефициарных владельцев. При этом под контролем окажутся операции с крупными суммами – любое зачисление или снятие со счета наличных денежных средств юридического лица на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей. Как пояснили в ЦБ, усиление контроля за оборотом наличных коснется только юрлиц. То есть систематические переводы на определенные суммы (например, близким родственникам) не должны быть основанием для блокировки, отмечает **Павел Кокорев**, ведущий юрист Европейской юридической службы.

Откуда деньги

Внезапное увеличение средств на счете с их последующим переводом в другой банк или другому клиенту тоже сочтут подозрительным. «Чтобы банк не квалифицировал увеличение средств на счете физического лица как необычную

операцию, например в случае систематической помощи близким родственникам, перевод лучше осуществлять со счета однофамильца получателя. А в обоснование выплаты денежных средств от физического лица физическому лицу в назначении платежа указывать, например, оплату за услугу или товар, – рекомендует Кокорев. – Основание здесь – ГК РФ, который допускает заключение между физическими лицами договоров на сумму менее 10 тыс. рублей в устной форме». При определении того, какие именно операции считать подозрительными, банки сверяются с перечнем признаков. Их в обновленном приложении более 100 пунктов. «Если операция гражданина будет подпадать хотя бы под один критерий в перечне признаков подозрительности, то банк включит механизмы контроля и будет вправе приостановить проведение транзакции, заблокировать сумму на счете до выяснения обстоятельств, вплоть до расторжения договора банковского счета с клиентом. Эти права существовали у банков и ранее, только теперь они будут распространяться на обновленный список контролируемых транзакций», – объясняет **Максим Федоров**, вице-президент компании QBF.

