

«Банки vs. клиенты: проверка благонадежности и отказы в обслуживании»

Газета «Известия» обратилась в АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» с просьбой дать экспертную оценку активности банков в расторжении договоров с клиентами. Комментирует Партнер, Директор по стратегическому развитию Группы Армен Даниелян:

Увеличение активности банков в расторжении договоров с клиентами связано, прежде всего, с ужесточением контроля со стороны регулятора за теневыми схемами. Под санкции обычно попадают совсем новые клиенты, в том числе физические лица и индивидуальные предприниматели, снимающие со счетов большие суммы наличных денег практически сразу после их поступления на счет. В таких операциях банк может усматривать признаки использования схем по отмыванию денег и из незаконному обналичиванию, что дает основания для блокирования подозрительных операций и даже для расторжения договора на обслуживание счета.

Другим наиболее часто встречающимся случаем прекращения обслуживания физических лиц по банковским картам является подозрения в использовании картсчета для осуществления коммерческой деятельности. Основным признаком в данном случае являются множественные поступления денежных средств от разных юридических и физических лиц. Банк тоже вправе в одностороннем порядке прекратить сотрудничество с таким клиентом, расторгнув договор.

Третьим распространенным случаем, вызывающим подозрения у кредитной организации, является отсутствие обратной связи с клиентом, а также отсутствие юридического лица по заявленному адресу, что часто характерно для фирм-однодневок.

По данным Росфинмониторинга только за 2016 год было отказано в обслуживании 350 тысячам клиентов. При этом большинство из клиентов, которым было отказано в открытии счета, в другие банки затем не обращались. Поэтому можно говорить, что межбанковский обмен сведениями о подозрительных клиентах работает

достаточно эффективно.

Конечно, от попадания в список подозрительных клиентов не защищены и благонадежные компании, и граждане. Например, как сомнительный может быть заблокирован счет клиента, получающего благотворительную помощь от других граждан и предприятий, если о подобных операциях банк заранее предупрежден не был.

Источник: Пресс-центр АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ», газета «Известия»

<https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/banki-vs-klienty-proverka-blagonadezhnosti-i-otkazy-v-obslyuzhivanii/>

Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 70
+7 (495) 740-16-01
info@delprof.ru