

## «Увеличение количества внеплановых проверок банков»

Увеличение доли внеплановых проверок связано, прежде всего, с сокращением числа работающих банков и соответствующим снижением нагрузки на надзорный орган. Следствием чего является наблюдаемое увеличение числа проверок и выявленных нарушений. Кроме того, внеплановые проверки чаще всего проводятся выборочно и рассматривают лишь отдельные вопросы соблюдения банками действующего законодательства, и рост их численности мы не считаем тревожным сигналом.

Последние три квартала характеризовались ростом деловой активности в банковском секторе, что снизило напряженность в соблюдении банками пруденциальных нормативов, и способствовало сокращению числа нарушений в оценке кредитных рисков и стоимости активов. Но активизация мер по противодействию финансированию терроризма и отмыванию доходов, полученных преступным путем, привело к росту выявленных нарушений в этой сфере. Так постоянное выявление новых отмывочных схем и расширение инструментария, позволяющего блокировать подозрительные операции, приводит к ужесточению как внутрибанковского, так и внешнего надзора.

Однако усиление контроля часто имеет обратный эффект, и банки, перестраховываясь, блокируют операции вполне благонадежных клиентов, особенно среди представителей малого бизнеса, а также физических лиц. При этом чаще всего блокируется онлайн-управление счетами, затем непосредственно блокируются сами счета или вовсе расторгаются договоры о расчетно-кассовом обслуживании. Эти лица попадают в «черный список» и уже не могут открыть счет в другом банке, что создает существенные препятствия малому бизнесу.

В 2017 году Банк России не снизил активности в проведении проверок банков, хотя тенденция отзыва банковских лицензий пошла на спад. Это связано как с общим благоприятным изменением делового климата в стране, так и с уходом с рынка большей части сомнительных участников.

<https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/uvelichenie-kolichestva-vneplanovykh-proverok-bankov/>

---

## Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 70

+7 (495) 740-16-01

[info@delprof.ru](mailto:info@delprof.ru)