

Банки ужесточают контроль

Украинцам стало сложнее переводить деньги посредством банков. Как выяснили журналисты «Фразы», после вступления в силу постановления Нацбанка № 43 сотрудники банков стали задавать украинцам вопросы о происхождении средств и даже замораживать отдельные операции.

«Произошло незначительное уменьшение количества операций в связи с тем, что не все клиенты могут быстро предоставить дополнительные документы по запросу банка», — рассказал начальник управления партнерских продаж Идея Банка Максим Кулиш, сообщает UBR.

Банкиры стали интересоваться доходами населения, в основном, при оформлении денежных переводов на значительные суммы. Причем, речь идет о переводе денег по любой причине: от перевода другому человеку до платежа в адрес коммунального предприятия либо строительной компании (за покупаемую квартиру).

«В качестве подтверждающих документов могут выступать: декларация об имущественном состоянии и доходах с отметкой контролирующего органа Украины о ее получении, договор купли-продажи имущества, договор аренды, справка о получении заработной платы, и т.д.», — уточнила председатель правления акционерного банка «Пивденний» Алла Ванецьянц.

«Физические лица помимо документов, подтверждающих основания для осуществления перевода, должны предоставить информацию (документы), подтверждающую свои финансовые возможности, источники происхождения собственных средств», — объяснила Ванецьянц.

Если человек не мог подать документ, подтверждающий, что перечисляемые им деньги честно заработаны или получены от официальной сделки — банкиры отказывались проводить операцию по переводу средств вне зависимости от месторасположения адресата.

Из-за проблем с документами могут быть заморожены переводы как

по Украине, так и за границу.

Ситуация с предприятиями также осложнилась. «Больше времени затрачивается на анализ и изучение операций, касающихся покупки/перечисления инст-

ратора», — признала Ванецьянц.

«Предоставление дополнительных документов клиентом банка определяется индивидуально, в зависимости от имеющейся изученной информации по



ранной валюты за пределы Украины клиентами», — отметил Кулиш. «В части банков существенным моментом является ужесточение ответственности банков за невыявление реальных собственников клиентов или осуществление операций клиентов, у которых собственники имеют признаки „номинальности“». Ужесточенные требования к собственникам также касаются контрагентов клиентов по внешнеэкономической деятельности, в определенных постановлением случаях», — сказала Ванецьянц.

«Банк помимо документов, должен анализировать информацию в СМИ (зачастую недостоверную), в публичных источниках, как в отношении самого клиента, так и его контрагентов, и уже потом формировать свои выводы. Подобные выводы носят субъективный характер и возможны случаи, когда они могут не совпадать с выводами других банков, регу-

каждой финансовой операции. В основном это информация, касающаяся документов о трастовых декларациях, о конечных бенефициарах, участниках финансовой операции, прочее», — рассказал Кулиш.

Банкиров в связи с ужесточением финансового мониторинга больше всего интересует два момента: ухудшение взаимоотношений с клиентами, которых они уже начали изводить запросами на дополнительную информацию и оставлять без обслуживания (когда приостанавливают операции), а также их собственная безопасность — угроза потерять лицензию за рисковую деятельность при малейшем просчете. Новым постановлением НБУ ужесточается ответственность в отношении банков.

Финансисты признают, что далеко не всегда смогут анализировать все без исключения данные. Чаще всего в их руках будет лишь ин-

формационный минимум — сведения, предоставленные самими клиентами.

«При этом, сам клиент за предоставление недостоверной информации, фактически, никакой ответственности не несет, как и должностные лица государственного органа, которые вносят данные в публичный реестр, руководствуясь исключительно предоставленны-

ровать банковские карты за подозрительные доходы. В Нацбанке эту меру предосторожности объясняли борьбой с терроризмом и незаконным отмыванием денег и советуют всем клиентам комбанков пройти в банке идентификацию личности.

29 марта 2017 года появилась информация о том, что украинские банки начали проверять вла-

дельцев карточек. Работники банков обзванивали владельцев карточек, на которые поступают небольшие суммы и интересуются природой поступлений, также они звонили и тем, кто перечислял деньги и выясняли, за что именно была перечислена та или иная сумма. Причем любая сумма тысяча гривен и даже меньше. Банки перестраховываются. Борьбу с коррупцией начинают с пенсионеров у которых кроме пенсии иных доходов нет. При таком тотальном контроле крупные нарушения просто тонут в массе мелких платежей и их сложнее заметить.

С 12 июня 2017 года украинские банки стали жестче проверять операции своих клиентов так как Нацбанк утвердил постановление № 43, согласно которому обязательному финансовому мониторингу в нашей стране подлежат не только операции физлиц свыше 150 тыс. грн, но и перечисления нерезидентов на сумму до \$50 тыс.

«Фраза»

СОБЫТИЯ

Американские СМИ высказали свое мнение о встрече президента Украины Петра Порошенко и президента США Дональда Трампа.



«Президент Петр Порошенко остановился во вторник для короткой фотосъемки с Трампом после встреч с вице-президентом Майком Пенсом и командой национальной безопасности», — пишет агентство Associated Press.

Президент США заявил, для него «большая честь» встречаться с Порошенко и «достигнут значительный прогресс» в отношениях с Украиной.

На почти 2-минутном видео, опубликованном каналом NBC, видно, что во время вступительного слова Трамп был немногословен и говорил около 20 секунд, остальное время говорил Порошенко.

Телеканал CNN отмечает, что когда Порошенко приехал в Белый дом, украинского президента не встретили с традиционной помпой, как это происходит при встречах иностранного руководителя с президентом Соединенных Штатов.

CNN обращает внимание на то, что Трамп «расстилает красную ковровую дорожку» в Белом доме практически для всех иностранных лидеров, со странами которых у США нет особых проблем.

Президент Румынии Клаус Йоханнис в июне провел пресс-конференции вместе с Трампом, а президента Панамы встретили Трамп и первая леди Мелания Трамп.

В то же время, другие иностранные лидеры получили довольно прохладный прием и встречались с вице-президентом Майклом Пенсом, а не Трампом.

Как написало издание The Guardian, позже Петр Порошенко официально встретился с вице-президентом Майком Пенсом, и они вместе «зайдут» к президенту Трампу и его советнику по национальной безопасности Макмастеру.

Порошенко доволен результатами встречи с Трампом.