

С 1 июля изменятся правила блокировки счетов ИП и юр. лиц

С 1 июля 2022 г. банки и их клиенты будут взаимодействовать по новым правилам. Так, начнет работать «банковский светофор», который вводит Центробанк.

Все плательщики банков будут распределены на три категории риска, каждый из которых получит свой цвет – красный, желтый и зеленый.

Высокий уровень риска (красный цвет). Им будут обозначены компании и ИП, которые не ведут реальной деятельности, зарегистрированы на подставных физлиц или имеют другие признаки однодневок. Таким клиентам запрещено: открывать новые счета; проводить расходные операции, кроме уплаты налогов, зарплаты и других обязательных платежей; использовать электронные средства платежа и систему быстрых платежей; снимать со счета и класть на счет наличные; переводить средства на другой счет при расторжении договора.

Средний уровень риска (желтый цвет). К ним отнесут юрлиц и ИП, которых банк подозревает в сомнительных операциях. Банк вправе отказать клиенту в открытии счета и проведении операций, если подозревает клиента в отмывании доходов или финансировании терроризма.

Низкий уровень риска (зеленый цвет) нанесут на компании и ИП, которые «чисты», и ни в чем подозрительном не замечены. Банк не вправе отказать клиенту в открытии счета или переводе денег организации и ИП с низким уровнем риска.

Таким образом, при приеме на обслуживание банки будут оценивать клиента и относить его к одному из перечисленных уровней рисков (Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ). Если клиенту присвоен высокий уровень риска, банк должен сообщить об этом в течение пяти рабочих дней. Далее банки будут обновлять информацию о клиентах с низким уровнем риска не реже одного раза в три года, а со средним и высоким уровнями риска – не реже чем один раз в год.