

Банк России создает информационный сервис — платформу «Знай своего клиента», с помощью которого до кредитных организаций будет доводиться информация об уровне риска вовлеченности в совершение сомнительных операций клиентов и их контрагентов. Запуск этой платформы позволит снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей — клиентов банков и одновременно сконцентрировать внимание кредитных организаций на противодействии сомнительным операциям.

Банк России, обладая многолетней практикой выявления и квалификации сомнительных операций и используя многократно большие в сравнении с банками информационные ресурсы, будет распределять клиентов банков (юридические лица и индивидуальных предпринимателей) по уровням риска (высокий, средний и низкий) и ежедневно доводить эту информацию до кредитных организаций.

Использование информации Банка России для кредитных организаций является добровольным, окончательное решение по определению уровня риска клиента банк принимает самостоятельно.

При этом операции клиентов с низким уровнем риска должны проводиться беспрепятственно, банки не смогут применять в отношении них «отказные» полномочия (создается экосреда «зеленых» клиентов). Для клиентов, отнесенных банком и Банком России к высокому уровню риска, устанавливается запрет на проведение всех операций. Такие лица, как правило, не ведут хозяйственную деятельность и специально создаются для проведения сомнительных операций. По предварительной оценке, Банка России, около 99% клиентов кредитных организаций — это лица с низким уровнем риска, 0,7% — с высоким.

У клиентов будет право оспорить ограничительные меры, обратившись в Межведомственную комиссию при Банке России. Заявления клиентов будут рассматриваться при участии представителей бизнес-объединений.

Планируется, что в полном объеме платформа «Знай своего клиента» заработает с 1 июля 2022 года.

Википедия страхования