



Топ-теми:

- Арешт Єрмака
- Корупційна мафія Міндіча в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну



НОВИНИ

КОНФЛІКТИ

ПОЗИЦІЯ

ДУМКА

ПОДІЇ

ВІЙНА

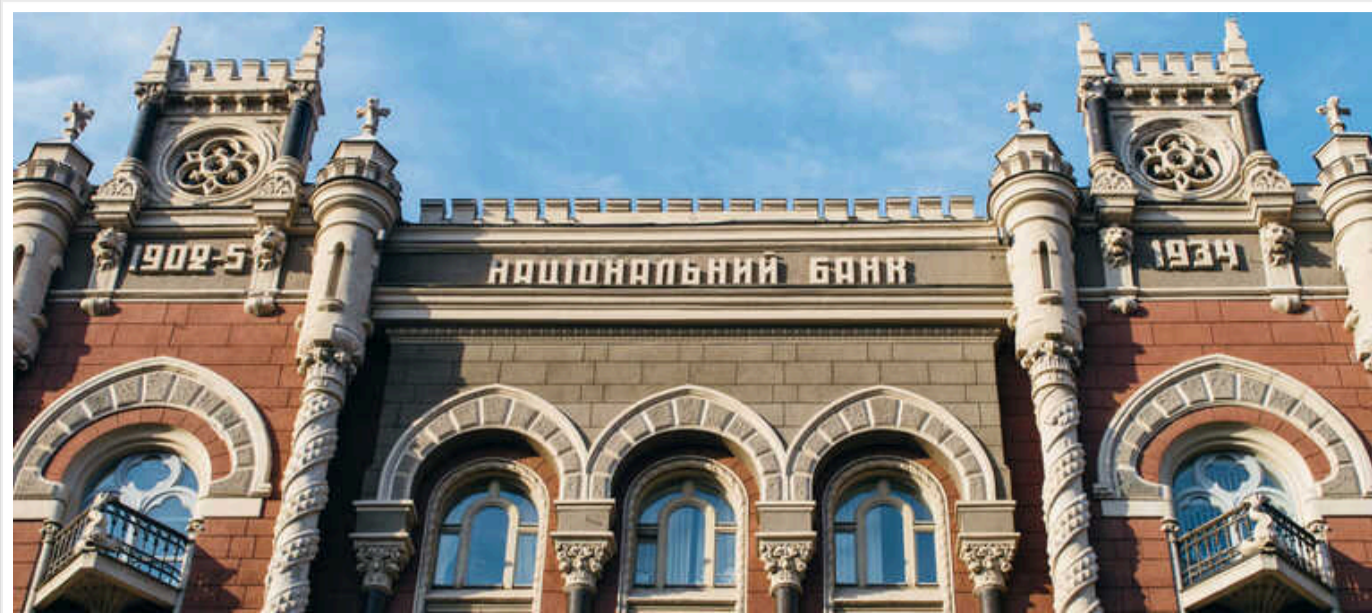
ВІДЕО

БЛОГИ

Головна > Статті > Новини > Економіка

Політично важливим персонам на замітку: Нацбанк назвав 13 причин, через які банки до них мають почати ставитися з підозрою

Читати на руськом



Політично важливим персонам на замітку: Нацбанк назвав 13 причин, через які банки до них мають почати ставитися з підозрою

НБУ зажадав від фінансистів (банки + небанківські фінустанови) активно впроваджувати новий закон щодо фінмоніторингу (№ 3419-ІХ), ухвалений наприкінці 2023 року, присвячений публічним діячам (PEPs) та їхнім близьким – народним депутатам, міністрам, суддям, політикам тощо.

Темі фінмоніторингу присвячено нового листа Національного банку №25-0005/9103, у якому НБУ вимагає від підопічних розробити для публічних осіб спеціальні скоринги. Такі автоматизовані системи збору/обробки інформації застосовуються для оцінок операцій масового клієнта (всіх фізосіб), але регулятор хоче, щоб PEPs створили окремі алгоритми, розраховані їх специфіку – для швидкого виявлення підозрілих чи потенційно ризикованих операцій.

У зв'язку з цим Нацбанк сформулював 13 ознак, що підвищують ризиковість операцій публічних осіб:

1. Концентрація значних активів у членів сім'ї чи пов'язаних осіб громадського діяча. Історії, коли високопоставленим призначенці не хочуть «світити» якісь активи та записуються на близьких.
2. Наявність інформації у відкритих та публічних джерелах, яка може вказувати на високий ризик проведення підозрілих фінансових операцій (діяльності), у тому числі щодо корупційних правопорушень. Тобто банкіри почнуть стежити за публікаціями ЗМІ щодо корупційних звинувачень, підозр і розслідувань, і суворіше ставитимуться до операцій клієнтів, які опинилися в центрі таких інформаційних скандалів.
3. Використання корпоративних механізмів для приховування факту власності над активами.
4. Використання посередників, якщо це звична практика клієнта. Або коли є привід думати, що цей посередник використовується для прикриття активів/операцій PEP.
5. Наявність безпосереднього доступу (через членів сім'ї/пов'язаних осіб) до бюджетних коштів, а також до їхнього розподілу/контролю.
6. Наявність контролю за дозвільними органами або впливу на надання документів дозвільного характеру, у тому числі ліцензій.
7. Наявність прямої чи опосередкованої можливості контролювати діяльність, спрямовану на виявлення або запобігання відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, запобігання корупції.
8. Надання вирішального впливу на діяльність фінустанови, контроль над ним – опосередковано або через посаду.
9. Діяльність, пов'язана із торгівлею зброєю чи оборонно-промисловим комплексом.
10. Діяльність, прямо чи опосередковано пов'язана з публічними закупівлями, у тому числі і оборонними.
11. Діяльність, пов'язана із виконанням проектів інфраструктурного розвитку за рахунок коштів державного/місцевих бюджетів.
12. Здійснення повноважень, пов'язаних із приватизацією державного та комунального майна, земельних ділянок.
13. Здійснення повноважень, пов'язаних із призначенням на посади у держорганах/органах місцевого самоврядування, прийняттям законів, нормативно-правових і розпорядчих актів, судових рішень.

Уся ця діяльність, звичайно ж, не заборонятиметься. Банкіри не зможуть відмовити особам з такими функціями в обслуговуванні і точно не закриватимуть рахунки за загальними ознаками.

Однак візьмуть їхні рахунки/операції під пильний контроль та повинні стежити за кожною копійкою.

У цьому ж документі Національний банк зажадав від банків запровадити щодо PEPs два додаткові індикатори, які можуть свідчити про підвищений ризик відмивання грошей:

- перший - зарахування/отримання з рахунків великих готівкових сум, за чинним законодавством це від 400 тис. грн.
- другий – купівля PEP або його рідних/близьких предметів розкоші високої вартості, у тому числі через представників.

Теги: Депутати Чинovníки Нацбанк НБУ Банки



Тетяна Грищенко
РЕДАКТОР СТРИЧКИ НОВИН

🕒 08 лютого 2024 г., 00:43 👁 Переглядів: 2185

💬 Коментарі: 0

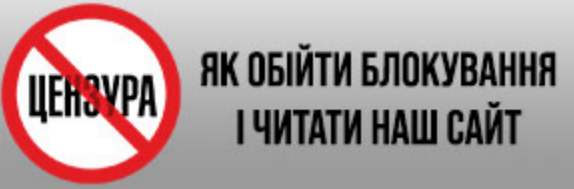
🖨 Роздрукувати

✉ Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини



Останні новини

По даті По переглядам По коментарям

00:01 Трамп повідомив про кадрові зміни в розвідспільноті США та призначення нового виконавча обов'язків

22 травня 2026 г.

23:58 **Окупанти атакували Конотоп дронами: у місті чули вибухи**

23:54 Оператора азартних ігор «ОЛЛ СІТІ ГЕЙМС» покарали на 4,3 мільйона гривень через скаргу гравця

23:50 У Києві через сильну зливу величезна фура майже повністю пішла під воду

23:44 У Новоросійську та низці міст Краснодарського краю РФ оголосили загрозу атаки БпЛА, працює ППО

👉 Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

23:38 Прокуратура не виявила доказів вини Василя Тетері у справі його водія

23:32 Борги на 23 мільйони та затоплені судна: в Одесі продають державне геологічне підприємство

23:26 Суд роз'яснив правила КАС: адвокату Артему Питомцю відмовили у перегляді справи 2021 року через трирічний ліміт

23:20 Звинувачення у конфлікті інтересів: адвокатка з Волині програла суд проти КДКА через скаргу колишнього клієнта

23:14 У Київському ТЦК відреагували на скандал із побиттям ветерана війни Артема Мороза

23:08 «Прямі договори» замість Prozorro: як на Харківщині без торгів розподіляють мільйони на захист енергооб'єктів

23:02 Жінка з немовлям на руках намагалася відбити чоловіка від представників ТЦК

22:56 Україна розраховує на оновлення позицій США та залучення Європи до перемир'я – Зеленський

22:50 Створення злочинної організації та розтрата: перед судом стануть шість фігурантів справи Харківського ОВБЗ

22:45 **Ситуація на фронті: сталося 166 боєзбиткень, найбільше штурмів на Покровському та Гуляйпільському напрямках**

22:39 США посилюють імміграційні правила: іноземців зобов'язують вийхати з країни на час розгляду грин-карти

22:33 У провінції ДР Конго через спалах Еболи обмежили похорони та заборонили ритуали біля покійних

22:27 «Підступи до Донецька стають гарячішими»: батальйон Black Sky спалив військову вантажівку РФ

22:22 У Києві п'яний водій Audi протаранив припарковане авто на Подолі

22:16 Росія розпочала експорт війни: у Малі вперше збили російський «шахед»

22:10 **ЗАЕС два місяці живиться лише однією лінією: МАГАТЕ просить про локальне перемир'я для ремонту**

22:04 Апеляційні суди залишили в силі 12-річні вирoki двом ґвалтівникам неповнолітніх на Кіровоградщині та Дніпропетровщині

Теги новин

COVID-19 агресия России Атака **Війна**

Война ВСУ Вторжение

Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавірус Коррупция

Напад Росії на Україну Нападение

России на Украину окупанти окупанти Порошенко Путин Росія

Россия сбу США Украина Україна ЧП Епидемия коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

Головна

Про нас
Статті
Архів
Закони
Контакти

Новини

Рейдерство
Корупція
Економіка
Новини світу

Конфлікти

Політика
Корпоративні
конфлікти
Кримінал

Позиція

Коментарі
Різне

Думка

Політика
Економіка

Події

Відео

Війна

Блоги