



Топ-теми:

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



НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна > Статті > Новини > Економіка > Нацбанк вимагає у банків звіт щодо карткових переказів українців, - ЗМІ

Нацбанк вимагає у банків звіт щодо карткових переказів українців, - ЗМІ

[Читати на руском](#)



Нацбанк вимагає у банків звіт щодо карткових переказів українців, - ЗМІ

Національний банк України 11 квітня вимагав в українських банків інформацію щодо аномальних платежів, у тому числі і фізосіб. Запит міститься у внутрішньому листі НБУ №24-0006/28104, який опинився у розпорядженні ЗМІ.

У цьому документі регулятор навів кілька прикладів з описом платежів, які вважає аномальними:

- Коли власник однієї картки перераховує гроші на багато інших карток.
- Коли власник однієї картки отримує на свій рахунок гроші з багатьох інших карток.

Обидва випадки описані у всіх конфігураціях: коли всі карти випущені в одному банку (проходять усередині одного банку) і коли перерахування відбуваються між картами різних банків. Наприклад, із Приватбанку на мопобанк або Сенс Банк, А – Банк та ін.

Це можуть бути прості перерахування між картами людей, р2р переклади.

Також НБУ запросив у банків інформацію (за кількістю та сумами переказів) щодо інших видів операцій, які вони вважають аномальними – без конкретного опису, і банки можуть мати свої власні визначення/ознаки цієї аномальності.

Загалом лист Нацбанку присвячений питанню супроводу, відстеження фінансистами клієнтських платежів. Ще 16 січня 2024 року регулятор вимагає від банків ретельніше аналізувати грошові перерахування між картковими рахунками, виділяти з них аномальні, відстежувати та блокувати. Це все подано у форматі рекомендацій і підпадало не лише платіжний, а й під фінансовий моніторинг. Але з тону сьогоденішнього документа зрозуміло, що банкіри не дуже активно виконували раду Нацбанку, а може взагалі на неї не відгукнулися.

Тому у вищезгаданому листі НБУ №24-0006/28104 регулятор вимагав від фінустанов відповіді на його запитання:

По-перше, чи почали банки впроваджувати рекомендації щодо відстеження та аналізу грошових перерахувань за картками клієнтів.

По-друге, чи впровадили фінансисти правила моніторингу, які дозволяють виявляти, відстежувати та зупиняти платежі для заборонених видів господарських послуг. А саме, щодо незаконної організації азартних ігор (гемблінг), виведення грошей, отриманих злочинним шляхом, включаючи шахрайські схеми.

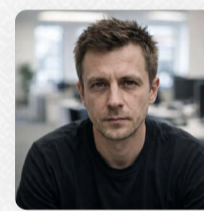
По-третє, чи є у банків власні методики виявлення скомпрометованих карток, які публікуються в інтернеті – у тому числі на сайтах нелегальних казино та організаторів азартних ігор, а також на сайтах продажу підкацизних товарів у соцмережах/месенджерах, на сторінках псевдо платіжних сервісів – наприклад , Geopay Settlepay.

Як і раніше, при виявленні всього аномального та підозрілого банки зобов'язані зупиняти платежі, а якщо клієнт не дасть адекватного пояснення згодом, то навіть блокувати рахунок і закривати його у примусовому порядку.

Людам же банкіри неофіційно дають переважно одну пораду – мати більше рахунків у різних банках.

«Проблема в тому, що Нацбанк користується загальними формулюваннями на кшталт «безліч відправлених платежів» або «безліч отриманих платежів», які вважаються аномалією. Але не вказує, «безліч» - це скільки саме? Хоче, щоб кожен банк це робив для себе і не повідомляв клієнтів, щоб ті не змогли підлаштуватися та обходити заборони. Так спеціально все будується. В одному банку «багато» вважається до 10 розкидок грошей на сторонні карти, а в іншому - вже 20. Може згодом НБУ дасть свій критерій, але поки що його немає. Поки що можна порадити рідше проводити перекидання грошей між одними й тими самими рахунками. Для чого потрібно мати більше карткових рахунків у різних банках. Сьогодні користуєшся картокою одного банку, завтра – другого, третього тощо. Один банк не знає, що відбувається в іншому, тож можна не звертати на себе увагу», - порадили нам в одному з великих банків.

Теги: Банки А-банк Сенс Банк Приватбанк Мопобанк Платежі Платежі НБУ Нацбанк



Сергій Климчук

ОГЛЯДАЧ КРИМІНАЛЬНИХ НОВИН

12 квітня 2024 г., 00:11 Переглядів: 3182

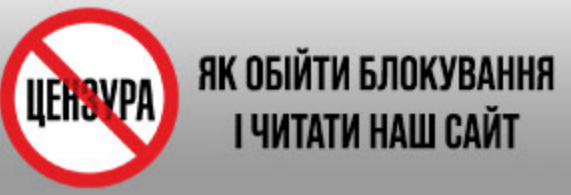
Коментарі: 0

[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини



Останні новини

По дати По переглядам По коментарям

- 15:41 Економічне гальмо КНР: як внутрішній спад у Китаї провокує нові торгові війни з США та ЄС
- 15:38 **Дональд Трамп пригрозив Ірану масштабною війною у разі провалу мирних переговорів**
- 15:32 Схема на мільйони євро: у Греції викрили мережу держслужбовців та бухгалтерів, які грабували фонди ЄС
- 15:25 Апеляційний суд Миколаєва залишив у силі штраф на 4,9 мільйона гривень за контрабанду сої
- 15:23 Загострення на Оріхівському напрямку: за добу зафіксовано майже 30 бойових зіткнень
- Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 15:17 Голова МЗС Андрій Сибіга та представники понад 70 іноземних дипломатів відвідали місце обстрілів у Києві
- 15:11 На Одещині посадовцю селищної ради підозрюють у незаконній передачі 5 гектарів землі забудовнику
- 15:06 Знайшли в автомобілі "білу речовину": У Чехії мітрополита РПЦ Іларіона зафіксували у зберіганні наркотиків
- 15:00 **Стався вибух в одному з портів Одещини: у ВМС прокоментували інцидент та чутки про пошкодження парусника «Дружба»**
- 14:51 Застереження Ватикану: Папа Римський закликав не допустити влади власників ШІ над людством
- 14:46 Схема на мільйони: хто в команді Терехова контролює тендери на відбудову міста
- 14:41 Держсекретар США Марко Рубіо відвідає Вірменію напередодні парламентських виборів
- 14:37 Спалах Еболи в ДР Конго: зафіксовано понад 900 підозр на зараження та 119 смертей
- 14:32 Вища рада правосуддя оголосила догану одеському судді Іванчуку за м'які вироків нетверезим водіям
- 14:27 Спалахнув скандал навколо «Дизель Шоу»: гумористи випустили номер про заброньованих поліцейських
- 14:21 Марія Захарова заявила про наміри РФ продовжувати обстріли Києва та попередила закордонних послів
- 14:16 Президент зустрінеється з фракцією «Слуга Народу»: нардеп Железняк повідомив деталі та вимоги до депутатів
- 14:11 У Києві затримали жінку, яка обіцяла оформити «бронь» та виїзд за кордон за майже 800 тисяч гривень
- 14:07 У Хмельницькому СІЗО ліквідували злочинну схему: арештанти вимагали гроші до «общака» та збували наркотики
- 14:00 Засідання Ради можуть перенести через брак голосів за правки щодо оподаткування посилок, – нардеп
- 13:51 Справа про хабар у 50 тисяч доларів: ВАКС призначив судді Єленій заставу у 3 мільйони гривень
- 13:46 Інцидент у Черкасах: у мережі з'явилось відео, як водій провіз на капоті працівника ТЦК

Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака **Війна** Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбас дтп Зеленский ЗСУ Київ ків коронавірус Корупція **Напад Росії на Україну** Нападение Росії на Україну окупанти окупанти Порошенко Путін Росія **Росія** сбу США Україна Україна ЧП Епидемія 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