



В Україні через новий закон про фінансовий моніторинг деякі банки почали блокувати навіть дрібні перекази, за порушення правил можуть заморозити депозит і заблокувати гроші.

Про це повідомляє "Обозреватель".

"Блокували навіть депозити під приводом фінансового моніторингу. Суди визнавали такі дії неправомірними та змушували повернути гроші", - говорить старший партнер адвокатської компанії "Кравець і партнери" Ростислав Кравець.

Він пояснює, що в Україні вибірково підходять до директив ЄС, до практики європейських країн і США, але не звертають увагу на те, що вони до таких нормативів йшли десятки років, вибудовуючи свою фінансову систему

"У нас же намагаються раптово приймати практику інших країн без урахування ситуації в Україні, це призводить до плачевних наслідків", - вважає адвокат.

Фінансовий моніторинг може торкнутися будь-якого клієнта банку. При цьому частина операцій обов'язкова для перевірки згідно із законом.

Йдеться про:

операції з готівкою (переказ, поповнення рахунку, отримання коштів, розрахунок за операцію);

всі операції фізосіб-підприємців (ФОП), юридичних осіб, які зареєструвалися протягом останніх трьох місяців;

обмін банкнотами, переказ коштів за кордон;

фінансові операції з клієнтами з високим рівнем ризику;

всі операції на суму від 400 тис. грн та ін.

Адвокат радить: в разі, якщо вашу операцію заблокували, зверніться зі скаргою в НБУ. А в майбутньому кращий вихід із ситуації - закрити свій рахунок в банку і відкрити його в іншій фінансовій установі.

Нагадаємо, в умовах карантину, оголошеного в Україні заради стримування поширення коронавірусу, комунальні платежі краще здійснювати онлайн, для цього є кілька способів.