

Какие еще операции попадут под банковский контроль

Операции

Чей счет
проконтролирует
банк

Что нового добавили в список подозрительных операций с 1 октября

Зачисление денег на счет с НДС, а перечисление контрагентам без НДС. Банк может заподозрить схему, когда по факту товары покупают у поставщика на спецрежиме, а документы оформляют от фиктивного перепродавца на общей системе, чтобы заявить вычет НДС	Компаний и ИП
Снятие наличных для покупки у физлиц металлолома на сумму больше 3 млн руб. в день или если расчеты наличными превышают 30 процентов от расходов на закупку металлолома	Компаний и ИП
Перечисление денег организации, которая ведет торговлю товарами или услугами, если банк подозревает, что это плата за наличку	Компаний и ИП
Зачисление средств на счет компании, которая ведет торговлю товарами или услугами, если банк считает, что это компенсация переданной третьим лицам неучтенной наличной выручки	Компаний и ИП
Человек управляет с одного устройства счетами разных физлиц, которые не являются его родственниками	Физлиц
Снятие наличными денег, поступивших от компании или ИП, кроме экономически обоснованных операций, например получения зарплаты, дивидендов, кредита, социальных выплат, доходов самозанятых	Физлиц
Внесение на счет наличных, источник которых вызывает подозрение	Всех
Снятие наличными денег, полученных в форме бюджетных субсидий	Всех
Списание денег по исполнительным документам, если банк считает, что цель операций — обналичка	Всех
Списание со счета денег в пользу платежных агентов в объемах, не сопоставимых с потребностью в этих услугах, или проведение таких платежей по договорам третьих лиц	Компаний
Операции, связанные с обращением цифровых прав, если они односторонние, регулярные и на крупные суммы	Всех
Операции, связанные с оборотом цифровой валюты	Всех

Что было в списке подозрительных операций и до 1 октября

Существенное увеличение доли наличных, вносимых на счет	Компаний
Операции по счету в течение трех месяцев были незначительными, а затем поступили крупные суммы. Компания в течение нескольких дней сняла их наличными или перевела на счет в другом банке	Компаний
Операция не соответствует целям деятельности, указанным в уставе	Компаний
Систематические переводы денег на свой счет в другом банке без очевидного основания. Например, если компания не закрывает счет или переводит средства в банк, у которого тарифы менее выгодны. При этом сумма перевода превышает средний остаток на счете за период, когда такие операции не проводились	Компаний
Транзитные операции — поступление денег с последующим списанием, если выполняется как минимум два условия из перечня: — уставный капитал незначителен по сравнению с объемами поступлений, и с даты регистрации компании прошло не больше шести месяцев; — зачисленные средства в течение 1—3 рабочих дней перечисляются другим лицам; — налоги со счета перечисляются в незначительных суммах; — по счету нет платежей по аренде, зарплате, хозяйственным расходам	Компаний
Регулярное поступление переводов без открытия банковских счетов от значительного количества физлиц и снятие денег наличными	Физлиц
Регулярные зачисления на счет крупных сумм от третьих лиц и снятие их наличными, кроме зарплаты, кредитов, дивидендов, социальных выплат, доходов самозанятых	Физлиц
Существенное увеличение средств на счете, нехарактерное для обычной деятельности клиента. В течение небольшого периода деньги переводят в другой банк или на счет другого лица	Всех
Возврат денег контрагенту в течение короткого времени на счет не в том банке, с которого контрагент их перечислял	Всех
Запутанный или необычный характер операции, не имеющей очевидного экономического смысла или законной цели	Всех
Займы с процентами ниже ключевой ставки ЦБ или выше средней ставки по аналогичным кредитам	Всех