

## **Причастность к подозрительным операциям будут проверять в онлайн-режиме**

Центробанк предлагает создать новую информационную платформу для юрлиц под названием «Знай своего клиента», которая позволит банкам оценить риски причастности клиентов и их контрагентов к осуществлению неблагонадежных операций. Особенность нового сервиса в том, что проверка будет производиться практически мгновенно – в режиме онлайн.

Как пишет «Парламентская газета», инициативу в виде законопроекта планируют рассмотреть весной.

Суть идеи – в применении риск-ориентированного подхода, то есть клиентам присвоят несколько категорий рисков (высокий, средний и низкий). Критерии будут разработаны регулятором совместно с Росфинмониторингом. К клиентам с низкой категорией риска финансовая разведка будет применять наименьший набор антиотмывочных инструментов.

Новый подход уменьшит нагрузку на добросовестный бизнес, поскольку перераспределит ресурсы контроля на клиентов с высокой степенью риска.