



жены такому давлению и мы, как можем, стараемся смягчить это и помочь им адаптироваться к новым требованиям.

— Насколько часты случаи блокировки счетов в региональном подразделении банков (в среднем за месяц)? Насколько длительной может быть блокировка счета? Какова процедура разблокирования счета и получения юрлицом находящихся на нем средств?

— У нас случаи блокировки — единичные за месяц. Процедура открытия расчетного счета в нашем банке глубоко регламентированная, многоступенчатая, мы уже на этапе открытия счета можем с вероятностью 99% сказать, бу-

дут ли к этому клиенту претензии по финансовому мониторингу. Поэтому у нас случаи блокировки крайне редки. По сути, что такое сомнительная операция, по результатам которой деньги могут быть заблокированы? Это ситуация, когда клиент совершил некие действия, которые он не может объяснить или подтвердить документально. Такие действия либо экономически непонятны, либо мы считаем их незаконными, поэтому, оказывая давление на клиента и устанавливая блокировку, мы заставляем его представить документы, которыми будет подтверждено, что все-таки эта операция была законной и экономически обоснованной. Как только документы появятся, блокировка снимается.

У некоторых банков блокировка — первый шаг, сигнал клиенту. Мы же сначала спросим, а потом уже, если клиент ничего не представит, блокируем. Обычно с одной операцией у нас это не возникает, раз клиент сделал что-то сомнительное, мы с ним начали работать, он попал на контроль. Если ситуация повторяется, то деловые отношения прекращаем. Но это крайняя мера, безусловно. Наша задача как банка не только предоставлять клиентам своевременные качественные финансовые услуги, но и постоянно работать с клиентами на уровне информации. Повышать их финансовую грамотность, что мы и делаем, и, как мне кажется, успешно.

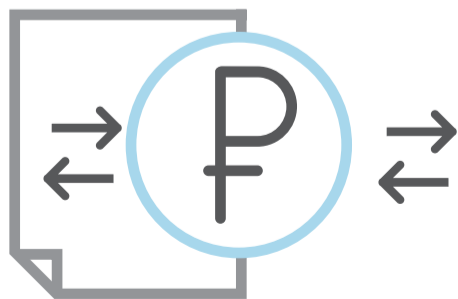
ПАО «НБД-Банк»

Межрегиональный банк, специализирующийся на развитии малого и среднего бизнеса. Основан в 1992 году. На сегодняшний день сеть НБД-Банка включает 23 офиса в шести российских регионах: Нижегородской, Кировской, Пензенской и Ивановской областях, а также в Чувашской Республике и Республике Марий Эл.



Нижний Новгород, пл. Максима Горького, 6,
тел. +7 (831) 22-000-22
www.nbdbank.ru

ПРЕИМУЩЕСТВА РАБОТЫ С НБД-БАНКОМ ПО РКО:



Проведение операций по счету в рублях день в день



Управление расчетным счетом через «Интернет-банк» и Мобильное приложение



Персональный менеджер