

# Проверить добросовестность бизнеса на платформе «Знай своего клиента» можно с 1 октября 2024 года

20 сентября 2024 года

Новости

1 октября 2024 года Банк России откроет [сервис](#), который позволит по запросу получить справочную информацию о том, относится ли на [платформе «Знай своего клиента» \(ЗСК\)](#) индивидуальный предприниматель (ИП) или юридическое лицо к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций.

Проверить можно как собственный уровень риска, так и уровень риска третьих лиц, в том числе потенциальных и действующих контрагентов. Это позволит снизить риски взаимодействия с недобросовестными компаниями.

Если компания или ИП не согласны с тем, что находятся в «красной зоне» на платформе ЗСК, они вправе обратиться в Банк России с заявлением о пересмотре такого решения. Важно отметить, что это могут сделать только те клиенты, к которым их банк не применил ограничительные меры по «антиотмывочному» законодательству. Если же такие меры уже применяются, компания или ИП, как и раньше, могут обратиться в Межведомственную комиссию при Банке России через [Интернет-приемную](#).

Платформа ЗСК начала полноценно работать с середины 2022 года. Банк России на основании собственных аналитических данных и по [совокупности критериев](#) распределяет банковских клиентов — юрлиц и ИП — на три группы риска: низкий, средний и высокий. На сегодняшний день 96,8% клиентов относятся к группе низкого риска, 1,9% — среднего и 1,3% — высокого.

Информация платформы ЗСК является для банков вспомогательной, они самостоятельно оценивают добросовестность бизнеса своих клиентов с точки зрения «антиотмывочного» законодательства.

Фото на превью: Blue Traffic Light / Shutterstock / Fotodom

