

## **Предпринимателям расскажут о платформе «Знай своего клиента»**

31 августа Банк России приглашает представителей малого и среднего предпринимательства на онлайн-сессию «Запуск платформы Банка России «Знай своего клиента»: как это отразится на предпринимателях?».

### **Участники узнают:**

- зачем нужна платформа «Знай своего клиента»;
- как платформа поможет снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый и микробизнес;
- как банки будут информировать клиентов об отнесении к определенному уровню риска;
- об опыте использования банками платформы за два месяца работы.

Спикеры вебинара: директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Илья Ясинский, вице-президент Ассоциации банков России Алексей Войлуков, представители деловых объединений, бизнеса и финансового сектора.

**Начало онлайн-сессии в 11-00 31 августа 2022 года.** Принять участие могут все желающие. Для участия необходимо направить свои контактные данные по адресу [29office@cbr.ru](mailto:29office@cbr.ru) с пометкой «участие в сессии дискуссионной площадки». Участники получают ссылку на трансляцию на почту, указанную в заявке.

### **Для справки:**

«Знай своего клиента» — новый сервис Банка России

Ресурс располагает сведениями о 7 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, работающих в России, в том числе и во Владимирской области. С 1 июля 2022 года все кредитные организации получают от Банка России информацию о том, насколько рискованную деятельность ведет юридическое лицо или индивидуальный предприниматель с точки зрения антиотмывочного законодательства.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели будут делиться на три группы — в зависимости от степени риска нарушения законодательных норм: низкую, среднюю и высокую («зеленую», «желтую» и «красную»). Эти данные банки могут использовать для оценки своих клиентов на причастность к проведению сомнительных операций по новым правилам и обмена этой информацией с Банком России, а также для определения режима работы с каждым клиентом. Если клиенты относятся к «зеленой» группе, операции между ними должны проводиться беспрепятственно. Если же и банк, и регулятор поставили клиенту «красную» оценку, банк должен незамедлительно установить запрет на проведение практически всех его операций.

Использование платформы «Знай своего клиента» позволит снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей и сэкономить ресурсы кредитных организаций, которые смогут сосредоточиться на предупреждении подозрительных операций.