

Наличка попала под колпак

Депутаты одобрили предложение Зубкова отдать все крупные сделки с наличностью (на сумму от 600 тыс. руб., то есть покупка средней иномарки оказывается «крупной сделкой») под контроль финразведки.

Банкиры уже свыклись с мыслью о новых обязанностях, а вот эффективность деятельности Росфинмониторинга в новых условиях остается под вопросом.

В среду Госдума одобрила в первом чтении законопроект об обязательном контроле за операциями с наличностью на сумму от 600 тыс. руб. Эти поправки в действующий закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» были инициированы Росфинмониторингом, еще когда его возглавлял нынешний премьер-министр Виктор Зубков.

Как заявляют авторы документа, проект призван привести российское законодательство в соответствие с рекомендациями группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), членом которой является Россия. «Документ направлен на обеспечение надлежащей правовой основы для реализации государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», — отмечается в пояснительных документах.

В нынешнем виде закон об отмывании подводит под контроль финансовые операции на сумму свыше 600 тыс. руб. только в том случае, если они удовлетворяют определенным условиям. Например, если одна из сторон в сделке — компания-нерезидент, или если операция не соответствует хозяйственной деятельности предприятия. На заседании правительства, где Зубков впервые присутствовал в качестве премьера, он заявил, что этих мер мало. «Сейчас появляются новые формы и системы расчетов, позволяющие обходить контроль, чем жулики и коррупционеры активно пользуются», — объяснился Зубков.

Теперь перечень условий сохранится лишь для безналичных операций, все крупные сделки с наличностью как юридических, так и физических лиц в обязательном порядке попадут под контроль финразведки.

Банки и другие организации будут обязаны сообщать о них в Росфинмониторинг.

Банки уже смирились с новыми обязанностями. Начальник службы финансового контроля Банка Москвы Алексей Седов считает, что с юридическими лицами работа даже упростится. «В настоящее время необходимо отслеживать операции по зачислению или списанию организацией наличных денежных средств на сумму 600 тыс. руб. и выше. При этом приходится дополнительно анализировать эти операции, делать заключение о соответствии их хозяйственной деятельности клиента, например, — отмечает эксперт. — Приходится запрашивать сведения у предприятий, расход наличных сверять с документами, подтверждающими целевое использование денег, либо проверять кассовую дисциплину и т.п. А сейчас процесс станет чисто техническим: будет просто отправляться информация в Росфинмониторинг о списаниях и зачислениях наличных средств на сумму свыше или равной 600 тыс. руб.»

А вот розничным банкам, имеющим крупных клиентов, работы прибавится. Раньше зачисление денег на вклад под действие закона не попадало, а сейчас о каждой такой операции надо будет докладывать.

«Клиенты будут недовольны, — считает начальник управления розничных продаж Русского банка Развития Рахман Саитбаев. — Придется вести с ними постоянные разъяснения, а значит, увеличатся очереди».

Кроме этого, новые обязанности отвлекают сотрудников от основной банковской деятельности, добавляет Седов: «Получается, мы выполняем несвойственные для кредитной организации функции, которые должны осуществлять правоохранительные органы».

Такой подход малопродуктивен, соглашается зампреда банка Павел Медведев. В Европе банкир сообщает только о подозрительных сделках, в Швейцарии, например, поступает несколько сотен единиц такой информации в год, у нас же в Росфинмониторинг сваливается до 10 млн сообщений, объясняет депутат: «У них и эффекта от контроля больше, потому что небольшое количество

информации легче проанализировать».

Финразведчикам придется сообщать даже о сделках с участием очевидно «чистых денег», негодует депутат.

К примеру, если человек получал зарплату на свою пластиковую карту, а затем эти деньги он положил на вклад в тот же банк, через который она начислялась. «Это же бессмысленно, потому что всем понятно, что деньги честно заработаны», – говорит Медведев. Депутат надеется, что во втором чтении эти перекосы в законе будут исправлены.

А замглавы банковского комитета Госдумы Владимир Тарачев вообще не видит смысла в принятых сегодня поправках. «В основном законе все необходимое уже было», – считает Тарачев. По его мнению, больше всего финразведчики усложнили жизнь самим себе. «Банкирам-то хватит технических возможностей, главное чтобы Росфинмониторинг с задачей справился», – говорит депутат.

Автор: Сюзанна Камара © Газета.Ру ЭКОНОМИКА, РОССИЯ 👁 1963 15.11.2007, 14:43 📌 240

URL: <https://babr24.com/?ADE=41125> Bytes: 4725 / 4725 Версия для печати

👍 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24_link_bot](#)

эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24_link_bot](#)

эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24_link_bot](#)

эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24_link_bot](#)

эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24_link_bot](#)

эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: @babrobot_bot

эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)