

Запланированные изменения говорят о том, что ЦБ готов смягчить требования к контролю банков за клиентами.

В частности, банкиров предлагают освободить от необходимости собирать данные о сделках с недвижимостью, драгоценными металлами, выплатах страховок, лизинговых сделках и пр. Теперь банки будут обязаны уведомлять Росфинмониторинг лишь о проведенных операциях по списанию и зачислению средств в рамках таких сделок в противовес сбору в полном объеме информации о самой сделке. Следить за самими сделками и информировать Росфинмониторинг будут только профильные финансовые организации (так, за отслеживание сделок с драгоценными металлами будут ответственны ломбарды, за выплату страховок – страховщики и т.д.).

«Это облегчит в техническом плане жизнь банкам. Можно будет не совершать дополнительные процедуры, которые не являются необходимыми. Кроме того, это позволит избежать ситуаций, когда банк несет ответственность за какие-либо действия клиента, которые он по неким причинам не проконтролировал или не уведомил соответствующие структуры», – поясняет заведующий кафедрой ценных бумаг, биржевого дела и страхования **Игорь Кох**.

Помимо этого, из-под контроля Росфинмониторинга выводятся сделки банка на межбанковском рынке на суммы свыше 600 тыс. руб.

«Эта мера позволит значительно сократить количество отправляемых в Росфинмониторинг сообщений. Она полностью оправдана, поскольку, когда речь идет о межбанковском переводе, то в любом случае дальнейшее использование этих денег будет под банковским контролем и нет смысла контролировать движение одних и тех же средств с двух сторон. И первая часть поправок, и вторая являются по своей сути оптимизацией информационных потоков с целью избежать их дублирования», – отмечает Игорь Кох.

К слову, от нововведений банкиры ожидают и сокращения расходов

за срыв сроков уведомления Росфинмониторинга. Информировать службу об операциях, подлежащих обязательному контролю, банки должны в течение трех дней с момента ее проведения, поясняет собеседник «Ъ» в банке из топ-30. Подтверждать этот факт банк должен информацией из регистрирующего органа, на что уходит намного больше трех дней. Если банки будут информировать только об операциях, риск нарушить срок для передачи снизится.

Еще один комплекс поправок должен дать банкам право пользоваться базами госорганов для идентификации корпоративных клиентов. К примеру, для получения данных о номере ,дате выдачи и органе, выдавшем представителю клиента паспорт, а также о месте жительства предпринимателя. Причем ответить банку на запрос госорган будет обязан в течение суток, а не пяти, как это предусмотрено на сегодняшний день.

«Это позволит быстрее получать необходимые сведения о заемщике и качественнее анализировать его финансовое положение, проверять наличие и состояние залогов при кредитовании, что в конечном итоге будет способствовать снижению рисков при кредитовании. Возможно, это также упростит жизнь и потенциальным заемщикам – вероятно, отпадет необходимость в предоставлении большого пакета документов при оформлении заявки на получение кредита, часть информации банк сможет получить самостоятельно через соответствующие базы данных», – предполагает эксперт.