

С июля небанковские финансовые компании будут отчитываться перед ЦБ обо всех своих операциях, чтобы регулятор мог выявить среди них сомнительные.

Центробанк вводит новую форму отчетности об операциях с денежными средствами для управляющих и страховых компаний, микрофинансовых организаций (МФО), негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и ломбардов, по которой он сможет отслеживать сомнительные операции, говорится в проекте указания ЦБ, опубликованном на сайте регулятора.

ЦБ будет требовать информацию обо всех движениях денежных средств. Данные по платежам должны будут предоставляться согласно классификатору, разработанному для каждого типа небанковских финансовых организаций, в том числе по признакам резидент – нерезидент, физическое лицо – юридическое лицо, следует из документа. Сейчас контроль за сомнительными операциями осуществляет Росфинмониторинг, но ему предоставляется отчетность не обо всех операциях.

«Вводится принципиально новая отчетность, например сведения о вложениях в выпущенные нерезидентами ценные бумаги (портфельные инвестиции), отчет о движении иностранных активов и пассивов, по ценным бумагам и т.д.», – перечисляет заместитель гендиректора БКС по внутреннему контролю Татьяна Хмелевская.

«Мы участвуем в обсуждении проекта, а в декабре получили запрос о предоставлении тестовой отчетности», – говорит заместитель гендиректора страховой компании «Согласие» Юлия Шумилова. «Проект уже был обсужден с профсообществом, прошел проверку на антикоррупционную составляющую и сейчас дорабатывается», – знает директор саморегулируемой организации НП «МиР» Андрей Паранич.

ЦБ планирует опубликовать проект 1 апреля, говорится в сообщении ЦБ. «Если мы правильно трактуем порядок, то первый отчет должны сдать за июль, а с 1 апреля нам необходимо внедрить систему кодирования каждой операции, идентификации плательщика или получателя денежных средств, сбора и фиксации иных данных об операциях», – говорит Шумилова.

Подготовка новой отчетности потребует серьезной доработки учетных систем и станет дополнительной нагрузкой на бэк-офис, сетуют Шумилова и Хмелевская.

Что ЦБ может обнаружить в новой отчетности, его представитель не уточнил. «Никаких ужасов, противоправных действий ЦБ таким образом не найдет, время и затраты на новую отчетность посильны не всем МФО, особенно региональным и мелким (а таких 80%)», – говорит Паранич. «Мы не совсем понимаем, какие выводы регулятор сможет сделать из такого агрегированного отчета без дополнительных расшифровок, которые будут предоставляться страховщиками только по специальным запросам», – сомневается Шумилова.

Фиктивное страхование или перестрахование, когда страховая премия искусственно завышается и потом уходит в перестрахование через цепочку компаний в офшоры, привел пример сомнительной операции гендиректор «Эксперта РА» Павел Самиев, отметив, что доля таких операций сейчас падает.

Где начинается запрет

3 млрд руб. составляет размер сомнительных операций, до которого регулятор не считает банк причастным к противозаконной деятельности. Он не должен превышать 4% квартального оборота по счетам граждан и компаний. ЦБ определяет сомнительные операции как имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей.

Источник: [Ведомости](#) , 20, 06.02.15

Авторы: Орлова Ю., Каверина М., Борисяк Д., Месропян М.