

С сентября страховщики будут ежемесячно отчитываться перед Банком России о всех видах и суммах операций с денежными средствами. Предполагается, что это позволит регулятору отслеживать сомнительные операции. По мнению эксперта TatCenter.ru Рустэма Сабирова, мера окажется эффективной в борьбе с оттоком капитала за рубеж. При этом он уверяет, что для конечного потребителя страховщики сохранят и тарифы, и качество сервиса, поскольку им не придется менять структуру работы.

Банк России ежемесячно будет проверять операции страховщиков на наличие у них признаков сомнительности.

Соответствующий проект указания регулятора «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» находится на регистрации в минюсте РФ. Он устанавливает классификатор видов операций с денежными средствами, а также перечень данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов или проведенных через кассу некредитной финансовой организации.

Для страховых компаний предусмотрена классификация по 23 видам операций. Это, в частности, поступление денег по договорам страхования, страховые выплаты, расчеты по договорам перестрахования, расчеты с кредитными организациями, связанные с получением банковских кредитов и др.

Отчетность надо будет сдавать ежемесячно, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Действие указания распространяется, в том числе, на страховые организации (за исключением компаний, занимающихся ОМС), страховых брокеров, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и др.

Есть мнение, что продукты и услуги компаний могут из-за этого подорожать. Однако, полагаю, что проект указания не должен существенно отразиться на деятельности страховщиков.

Отчетность будет автоматически формироваться в электронном виде посредством используемых страховщиками программных продуктов на основании первичных данных бухгалтерского учета, как и любая другая, – это чисто технический момент.

Проект, судя по всему, является следствием политики Банка России, выраженной в Постановлении от 12 декабря 2014 г. №444-П «Об идентификации финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Уже много лет страховщики проводят идентификацию клиентов путем сбора у страхователей соответствующих анкет при заключении договоров страхования, так что для страховщиков ничего неожиданного в углублении контроля Банка России за денежными операциями компании нет.

Главное – страховщикам не придется менять структуру работы, так что это никак не отразится на потребителях, тарифах и сервисе.

Вводится всего лишь сводная отчетность по денежным операциям за месяц по итогам анкетирования, которая позволяет выявить объемы и характер операций с клиентами-нерезидентами и иностранными банками.

Как сказал в марте этого года глава Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, «важный риск – это потоки денежных средств, уходящих за рубеж и возвращающихся из-за рубежа. Принятые совместно с Банком России, правоохранительными органами, заинтересованными ведомствами меры практически в два раза сократили указанные потоки по сомнительным основаниям. Но подозрительные операции остались».

Сомнительные операции начали уходить из банковского сектора во внебанковский сегмент, на который теперь и обратилось внимание регулятора.

Указание Центробанка разработано в целях осуществления детальной проверки деятельности некредитных финансовых организаций и мониторинга совершенных ими операций, имеющих признаки сомнительности, в связи с отсутствием в настоящее время нормативных актов Банка России, регулирующих данный вопрос.

В кредитной сфере, где этот вопрос давно нормативно регулируется, имеются положительные результаты: по данным Росфинмониторинга, в 2014 году объем подозрительных финансовых операций по переводу средств за рубеж, а также по их обналичиванию сократился почти вдвое.

Надо полагать, что меры, которые планируется предпринять в отношении некредитных финансовых организаций, включая страховые компании, для борьбы с оттоком денежных средств за рубеж, также будут эффективны.

Источник: TatCenter.ru , 11.08.15

Автор: президент Союза страховщиков РТ, эксперт по рынку страхования Рустэм Сабиров