

Центробанк разошлет по финансовым организациям списки подозрительных клиентов. Среди адресатов регулятора все участники финансовых рынков, но прежде всего банки.

Центробанк будет рассылать по банкам и некредитным финансовым организациям (включая страховщиков, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, ломбарды и участников рынка ценных бумаг) данные о клиентах, которые были замечены в попытках провести сомнительные операции, следует из положения регулятора, опубликованного в среду в «Вестнике Банка России».

О том, что ЦБ намерен смотреть на предмет сомнительных операций клиентов всех участников финансовых рынков, председатель ЦБ Эльвира Набиуллина предупреждала банкиров в июле. Регулятор активизировал эту работу, несмотря на формальное сокращение объемов таких операций. Ранее руководители ЦБ неоднократно говорили о том, что их все больше беспокоит рынок ценных бумаг и транзитные операции. Тем не менее регулятор впервые делает столь масштабный шаг в предупреждении сомнительных операций для всех сегментов финансового рынка. До сих пор, за исключением банков, это были лишь рекомендации, касавшиеся брокеров и депозитариев.

Сейчас банки сообщают в Росфинмониторинг об отказе проводить ту или иную операцию клиента или заключать с ним договор, если у банка есть подозрения, что эти операции могут быть связаны с отмытием доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма. Уведомляют они и о расторжении договора счета или вклада, если повторно отказывают клиенту в сомнительных распоряжениях.

Данные, аккумулированные в Росфинмониторинге, намерен получить Центробанк, чтобы рассылать всем участникам финансовых рынков в виде зашифрованного сообщения, следует из текста документа. Рассылка начнется в 2017 г. Росфинмониторинг сейчас определяет порядок предоставления данных Центробанку, который уверен, что рассылка поможет снизить риск вовлечения участников рынка в сомнительные операции. Это снизит издержки банков по идентификации клиентов, которые уже были идентифицированы в других банках и получили отказ в открытии счетов, говорила в июле Набиуллина.

При этом отказывать таким клиентам в обслуживании впредь или вычищать их из своих баз необязательно, следует из сообщения ЦБ. «Информация, получаемая от Банка России в рамках указанного информационного обмена, не является самостоятельным и безусловным основанием для принятия кредитной или некредитной финансовой организацией решений об отказе», – указал регулятор. Однако полученную информацию придется учитывать при определении уровня риска совершения таким клиентом сомнительных операций.

Но большинство банкиров планируют использовать рассылку регулятора в деле и присутствие клиента в списке сочтут основанием для отказа в проведении операции.

Для банков это новый порядок работы, считает начальник службы финансового мониторинга Бинбанка Дина Багатова: «В каждом банке уже давно ведутся свои черные списки недобросовестных клиентов, и каждый использует их, исходя из своих внутренних порядков». Официальный список отказников потребует изменения этих порядков и серьезной автоматизации процедур, объясняет она.

Это дополнительный инструмент, который Райффайзенбанк будет использовать для пресечения миграции неблагонадежных клиентов из банка в банк, говорит его представитель. «Ак Барс» однозначно учтет информацию об отказе другого банка при принятии клиента на обслуживание, уверяет руководитель службы внутреннего контроля банка Айдар Багавиев. Каждую операцию такого клиента будет анализировать комплаенс-контроль и если банк увидит риск, то с 99%-ной вероятностью откажет в открытии счета, заключает он. ЮниКредит Банк намерен проверить операции и данные всех клиентов, которые будут обнаружены в списке.

Данная информация – ценнейший ресурс, она поднимает контроль за операциями на иной, более высокий уровень, резюмирует директор департамента комплаенса Росбанка Сергей Мешалкин. Но не исключено, что официальный список отказников вызовет волну массового создания новых фирм-однодневок, замечает представитель Райффайзенбанка.

«Это фактически новый черный список клиентов, и работать с такими клиентами мы не будем – брокеры сейчас под двойным давлением ЦБ и Росфинмониторинга. Нововведение, наоборот, упростит жизнь нам», – уверяет президент «Финама» Владислав Кочетков. Брокеры неоднократно жаловались на то, что банки ужесточили

проведение операций по счетам профучастников рынка ценных бумаг именно потому, что ЦБ рекомендовал уделять особое внимание выявлению транзитных операций.

«У страховщиков в отличие от банков есть определенная специфика работы – разбирательство по страховому случаю может длиться годами и выплаты не происходят одномоментно», – говорит президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс, отмечая, что пожелания ЦБ страховщики выполняют.

У НПФ значительных изменений в работе комплаенса не произойдет, уверен гендиректор НПФ «Будущее» Николай Сидоров. Законодательная специфика проведения операций по обязательному пенсионному страхованию подразумевает, что деньги практически невозможно отмыть, такие случаи могут быть в части индивидуального пенсионного обеспечения, но в ограниченных масштабах, заключает он.

Источник: [Ведомости](#) , 01.09.16

Автор: □ Борисяк Д.