

По данным «Известий», Центральный банк в письме правительству указал на необходимость унификации требований, предъявляемых к кредитным организациям в рамках антиотмывочного законодательства (115-ФЗ). По мнению регулятора, в отношении банков должны действовать те же правила организации работы по выявлению сомнительных сделок, что и в отношении других участников рынка финансовых услуг.

Письмо Центробанка адресовано и. о. директора департамента экономики и финансов правительства Юрию Белецкому. В нем регулятор напоминает, что унификация требований к банкам в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) предусмотрена проектом федерального закона, разработанного Росфинмониторингом.

Документ подготовлен в соответствии с январскими поручениями президента и правительства. К тому же обоснованность подхода, направленного на унификацию требований, подтверждена на совещании у руководителя администрации президента Сергея Иванова в июле этого года, подчеркивает в письме Центробанк.

Принцип унификации нашел отражение в постановлении правительства, утвержденном в конце июня этого года. Нормативный акт устанавливает требования в сфере ПОД/ФТ ко всем организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом, - брокерам, дилерам, страховым и лизинговым компаниям, а также к иным участникам финансового рынка. Однако действие данного постановления не распространяется на кредитные организации.

Требования, предъявляемые к ним в сфере ПОД/ФТ, изложены в положении Центробанка, изданном еще в марте 2012 года. В связи с этим регулятор настаивает на единообразии правил, применяемых ко всем участникам финансового рынка, которые попадают под действие антиотмывочного закона.

Принципы организации работы по выявлению сомнительных операций, связанных с отмыванием доходов, логично сделать едиными для всех организаций, на которые возложена данная обязанность, говорит зампреда комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков. Единый подход, по его словам, более

эффективен, чем применение разных стандартов для выполнения одной задачи.

Вице-президент Ассоциации региональных банков Олег Иванов считает, что вопрос об унификации встает, когда речь идет о такой группе заимодавцев, как микрофинансовые организации (МФО), кредитные кооперативы, ломбарды, так как они осуществляют схожие с банковскими операции - выдают ссуды, в том числе гражданам. В отношении их действует менее жесткое регулирование Росфинмониторинга, указывает Иванов. В этом случае, по его словам, возникает вопрос - не нужно ли на данную группу заимодавцев распространить регулирование ЦБ. В то же время есть обоснованная критика данного подхода - МФО и кооперативы не осуществляют расчетных операций, в связи с этим риски отмыывания существенно ниже, указал эксперт.

Татьяна ШИРМАНОВА