Верховная рада Украины ужесточила контроль за финансовыми операциями – теперь в отмывании доходов, полученных преступным путем, будут подозреваться все лица, осуществляющие сделки на сумму от 100 тыс. грн в наличной валюте.

Эксперты уверены, что это усилит борьбу с незаконными доходами и будет стимулировать перевод средств населения в безналичную форму. Рынок недвижимости ожидают тенизация и стагнация, так как под мониторинг подпадут почти все сделки, прогнозируют его участники.

В пятницу Верховная рада внесла изменения в закон "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" с целью реализации 40 рекомендаций международной Группы по разработке финансовых мероприятий по борьбе с отмыванием денег (FATF).

Депутаты расширили перечень субъектов предпринимательской деятельности, которые должны сообщать в Госфинмониторинг о крупных и сомнительных финансовых операциях своих клиентов: помимо банков, страховых компаний, товарных и фондовых бирж, игровых заведений, ломбардов и платежных систем, в него теперь входят торговцы недвижимостью (риэлтеры), драгоценными металлами и камнями, предметами антиквариата и искусства, нотариусы, адвокаты, аудиторы, бухгалтеры, филиалы иностранных предприятий и операторы почтовой связи.

Лимит суммы, подлежащей обязательному финансовому мониторингу, парламент повысил с 80 тыс. грн до 100 тыс. грн (также в валютном эквиваленте). При осуществлении операций на такую сумму субъекты первичного мониторинга обязаны провести идентификацию клиента. Также расширен перечень операций, являющихся подозрительными и о которых необходимо сообщать в Госфинмониторинг.

Обязательной проверке подлежат, в частности, операции, оплаченные наличной валютой; проведенные неприбыльными и благотворительными организациями; получение членом кредитного союза нескольких кредитов за один день.

Кроме того, операции будут мониторить, если они запутаны или имеют необычный характер, не имеют очевидного экономического смысла, не соответствуют сути деятельности клиента, раздроблены с целью избежания проверки. Любопытно, что депутаты изъяли из закона толкование этих признаков.

Адвокаты, аудиторы, бухгалтеры и нотариусы смогут не сообщать о своих подозрениях, если информация стала им известна при обстоятельствах, которые являются адвокатской или профессиональной тайной. Исключением для нотариусов стали сделки купли-продажи недвижимости на сумму от 400 тыс. грн.

Банкиры довольны ужесточением контроля за финансовыми операциями, так как надеются на приток наличных средств в банковскую систему. "Это будет стимулировать перевод наличных сбережений, хранящихся под подушками у населения, в безналичную форму. А безналичные расчеты контролируются,– говорит председатель правления банка 'Хрещатик' Дмитрий Гриджук.– Теперь в торговых точках при осуществлении крупной покупки нужно будет проводить идентификацию личности. Повышение лимита связано с инфляцией и обесценением гривны". Автодилеры уверены, что проверки на предмет отмывания грязных денег не усложнят их работу.

"Официальные автосалоны не берут наличные – покупатель перечисляет деньги на счет или вносит их в кассы банков-партнеров",– отмечает генеральный директор Всеукраинской ассоциации автоимпортеров и дилеров Олег Назаренко.
Больше всего пострадают от действия нового закона агентства недвижимости, которые прогнозируют переход рынка в тень.

"Сейчас сделок и так очень мало, а 100 тыс. грн – очень низкий ценовой порог, потому что цены сейчас стартуют от $60-70 тыс. (480-560 тыс. грн.– ред.). Если риэлтеры начнут требовать документы и сообщать о подозрительных сделках, никто не будет к ним обращаться и рынок умрет или полностью уйдет в тень,– уверен президент Союза специалистов по недвижимости Киева Игорь Однопозов.– Чтобы выявить теневые доходы, можно обратиться в БТИ, где фиксируются все сделки, цены и новые владельцы недвижимости, а если риэлтеры начнут проверять доходы, то клиенты будут заключать сделки напрямую. Это автоматически снизит налоговые отчисления".

Источник: Коммерсант Украина