

Преступления в банковской сфере

18-21 ноября 2005

В Москве ограблены пункты обмена валюты

РБК

В Москве совершено два ограбления пунктов обмена валюты. Первый инцидент произошел на Можайском шоссе, в обменном пункте ООО "Торгово-строительный банк", расположенном на первом этаже жилого дома. Когда кассир менял таблички с текущим курсом валют, двое неизвестных, угрожая ему физической расправой, проникли в помещение обменника и забрали 20 тыс. долларов.

Еще одно ограбление произошло на улице Волгина, в пункте обмена валюты КБ "Банк инвестирования и кредитования", также расположенном на первом этаже жилого дома. Дверь в обменный пункт была не заперта, двое неизвестных вошли в помещение и, угрожая физической расправой кассиру, похитили 410 тыс. рублей.

В Думе обсуждали ход борьбы с отмыванием денег

"Коммерсантъ"

Банковский комитет Думы обсуждал ход борьбы с отмыванием денег, ведущейся Банком России. По мнению депутатов, Центробанк требует от банков избыточных мер по идентификации клиентов. Речь идет о том, что для оплаты счета или штрафной квитанции граждане должны предъявить паспорт и представить его копию, чтобы доказать свою добропорядочность. И хотя для оплаты жилья и телефонных счетов сделано исключение, масштаб проблемы все равно значителен.

Депутаты утверждают, что это следствие принятого Банком России 19 августа прошлого года положения об идентификации клиентов кредитными организациями. Формально оно принято в соответствии с законом о противодействии отмыванию, который ввел

обязательный контроль операций на сумму свыше 600 тыс. рублей. Положение ЦБ, однако, распространило контроль даже на мелкие операции.

Впрочем, у банкиров есть достаточно причин переусердствовать. Только в этом году около десятка банков лишились лицензии за нарушение закона об отмывании. Кроме того, из банков, не прошедших в систему страхования вкладов, по данным ЦБ, примерно треть получила отказ именно из-за нарушений закона о противодействии отмыванию. Более того, как поясняют в Центробанке, соблюдение банками требований закона о противодействии отмыванию доходов теперь рассматривается как один из показателей финансовой устойчивости банков.