



Первый вице-президент  
«Транснефти» Максим  
Гришанин – о защите  
инвестиций **СТР. 4**

Придет ли Система  
быстрых платежей  
на смену пластиковым  
картам **СТР. 3**

Как снизить риски,  
возникающие у компаний  
при работе  
с самозанятыми **СТР. 5**

Чем грозит разлад  
между отечественными  
и транснациональными  
пивоварами **СТР. 16**

www.fingazeta.ru

№7 (1433)  
24 февраля 2020 г.

# ФИНАНСОВАЯ

Г А З Е Т А

Издается с 1915 года

ЕЖЕНЕДЕЛЬНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОЗРЕНИЕ



Изменение за неделю	Международные резервы РФ	\$562,4 млрд 0%	Курс доллара	64,30 руб. +1,3%	Курс евро	69,42 руб. +0,9%	Ключевая ставка	6,0% 0 п.п.	Инфляция	2,4% 0,0 п.п.	MosPrime Rate	6,13% -0,05 п.п.
---------------------	--------------------------	--------------------	--------------	---------------------	-----------	---------------------	-----------------	----------------	----------	------------------	---------------	---------------------

## САМЫЕ КОРОТКИЕ ПРОГНОЗЫ

### Рынок СПГ вырастет

Мировой рынок сжиженного природного газа (СПГ) в 2019 году вырос на рекордные 40 млн т, или на 12,5%, до 359 млн т, сообщает Shell в своем ежегодном обзоре. К 2040 году, по ее прогнозам, он может вырасти до 700 млн т.

### Экономика РФ ускорится

Банк России прогнозирует, что годовые темпы роста российской экономики в I квартале составят 2–2,5%. По его оценке, темпы роста ВВП по итогам 2020 года будут находиться в диапазоне 1,5–2%.

### Пенсии проиндексируют

Социальные пенсии более 3 млн человек проиндексируют с 1 апреля на 6,1%. Расходы на индексацию составят 2,41 млрд руб. в месяц, или 21,7 млрд руб. до конца 2020 года.

### Инфляция снизится

Годовая инфляция в РФ опустится в июне – июле 2020 года до 2,2–2,3%, следует из уточненного прогноза Минэкономразвития. Прогноз по инфляции в РФ на конец 2020 года сохранен на уровне 3%.

### Зарплаты поднимутся

В 2020 году реальные заработные платы в России вырастут на 2,5%, сообщает в исследовании Финансового университета при Правительстве РФ. Наибольший рост ожидается в Татарстане, Якутии, Ленинградской области, Ямало-Ненецком автономном округе и Пензенской области.



Репутация банков, как «прачечных для грязных денег», уходит в прошлое. Теперь они и на законные операции не всегда согласятся. [truthout.org](https://truthout.org)

## АНТИОТМЫВОЧНЫЙ ЗАСЛОН

Как ЦБ изменит критерии блокировки счетов

Борьбу за чистоту банковского сектора, против «обналички» и вывода капитала за рубеж Банк России начал еще в нулевых. Тогда основной криминал был сосредоточен непосредственно в кредитных организациях, ряд из которых за определенную плату сверх официального тарифа давал возможность провести почти любую операцию. Но к настоящему времени банковский сектор почти очищен, в том числе благодаря масштабной кампании по отзыву лицензий.

Об успехах ЦБ можно судить по объему обналичивания денежных средств: в 2019 году, по словам заместителя председателя Банка России Дмитрия Скобелкина, он сократился в 1,9 раза – до 95 млрд руб. О том же свидетельствует рост тарифов на «грязное обналичивание» в прошлом году на несколько процентных пунктов – до 14–17% (когда-то «обнальщики» брали 5–8%).

Теперь львиная часть работы по пресечению незаконных операций лежит на банках. Вскоре

они получат новые критерии для отнесения операций клиентов к подозрительным и блокирования их – ЦБ опубликовал поправки к Положению 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Некоторые из них выглядят неоднозначно.

ОКОНЧАНИЕ НА СТР. 2

## Миллиард за вирус

Коронавирус COVID-19 за последние дни вроде бы ослабил хватку. Из Китая докладывают, что, похоже, пик заражений пройден. Но расслабляться рано. Российское правительство 20 февраля запретило поездки китайских граждан в нашу страну.

Когда будет отменен карантин – неизвестно. Остается надеяться, что к лету эпидемия действительно пойдет на спад. И тогда алармистские прогнозы о мировом экономическом кризисе из-за остановки большей части промышленности Поднебесной не сбудутся. Однако пока, по данным таможи, российская экономика теряет из-за свертывания поставок из КНР до 1 млрд руб. в день.

При этом опасность разворачивания масштабного кризиса все же остается. Как именно будет развиваться чрезвычайная, по оценке ВОЗ, ситуация с коронавирусом, обсудили участники заседания дискуссионного клуба «Финансовой газеты» (см. на СТР. 13–15). Закончилось оно с небольшим перевесом в пользу оптимистов, уверенных в том, что краха мировой экономики удастся избежать. Если, конечно, китайцы вернутся на работу.

## NOTA BENE

Р1,122 трлн

достигла в 2019 году сумма неисполненных расходов федерального бюджета. По оценке Счетной палаты, уровень их исполнения оказался наименьшим за последние 11 лет – 94,2%. Объем неисполненных бюджетных ассигнований вырос в сравнении с 2018 годом в 1,4 раза, установив новый рекорд.

## ВОПРОС НЕДЕЛИ:

## Будут ли теперь чаще блокировать счета?

ЦБ опубликовал поправки в Положение № 375-П, в котором содержится перечень признаков сомнительных операций. Стоит отметить, что признаки, зафиксированные в нем на текущий момент, были сформулированы и законодательно закреплены еще в 2012 году. После этого Банк России не раз издавал методические рекомендации по выявлению подозрительных операций, однако Положение № 375-П этими признаками не дополнялось. В новой версии такие рекомендации учтены.

Исключаются признаки, имевшие слишком общее толкование (например, операции некоммерческих организаций). Скорректированы некоторые признаки сомнительных операций, а именно уточнены суммы и количество операций, при которых у банка должны возникнуть подозрения. Перечень дополнен инструментами, появившимися в последние годы. Например, виртуальными активами.

Стоит отметить, что большей частью все это касается юридических лиц, в особенности так называемых фирм-однодневок. В частности, в обновленном перечне критериев

ЦБ предлагает отнести к сомнительным операциям дистанционные транзакции, которые совершаются с одного устройства или с одной группы IP-адресов по счетам разных компаний, зарегистрированных в разных странах или принадлежащих разным собственникам.

При выявлении в деятельности клиентов сомнительных операций банк проводит углубленную проверку, если есть подозрения, что операции связаны с легализацией преступных доходов или иными незаконными действиями. Банк вправе отключить клиенту доступ к дистанционным каналам доступа

к счету (это не блокировка счета в прямом смысле). Между тем блокировка счетов предусмотрена для лиц, включенных в перечни Росфинмониторинга.

Что касается блокировки счетов физических лиц, то, по нашим оценкам, большинство таких случаев связано с иными причинами, не имеющими отношения к указанному положению. Как правило, банки пытаются уберечь клиента от мошенников. Самой распространенной причиной, по которой может быть заблокирована его карта, являются именно такие подозрения – нестандартные для

человека операции или, к примеру, операция в стране, где клиент с большой вероятностью не может в этот момент находиться.

Хотя при этом к подозрительным автоматическая система банка может отнести и вполне невинные, с точки зрения клиента, операции, имеющие для банка признаки мошенничества. Это может быть множество списаний небольших сумм подряд или снятие наличных в банкоматах в разных странах за короткое время.

Николай Соколов, директор по работе с клиентами «БКС Премьер»