



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК. *НСФР-01/1-463*  
ОТ *27.10.2016*

**Председателю Комитета  
Торгово-промышленной палаты  
Российской Федерации  
по финансовым рынкам  
и кредитным организациям  
Гамзе В.А.**

*О предложениях в проект плана  
реализации в 2017 г. мероприятий,  
предусмотренных Соглашением между  
ТПП России и Минюстом России о  
взаимодействии в сфере  
осуществления мониторинга  
правоприменения*

**Уважаемый Владимир Андреевич!**

В соответствии с Вашим запросом от 24 октября 2016 г. направляем предложения Национального совета финансового рынка в проект плана реализации в 2017 году мероприятий, предусмотренных Соглашением между ТПП России и Минюстом России о взаимодействии в сфере осуществления мониторинга правоприменения (прилагаются).

Просим учесть представленные предложения в работе Комитета ТПП России по финансовым рынкам и кредитным организациям по проекту плана.

Приложение на 3 л.

*С уважением,*

**Председатель**

**А.В. Емелин**



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

## Предложения

### Национального совета финансового рынка

в проект плана реализации в 2017 году мероприятий, предусмотренных Соглашением между ТПП России и Минюстом России о взаимодействии в сфере осуществления мониторинга правоприменения

Отрасль (подотрасль) законодательства либо группа нормативных правовых актов, мониторинг которых планируется осуществить	Наименование федерального органа исполнительной власти, органа государственной власти субъекта Российской Федерации	Иные данные
1. Банковское законодательство (в части обеспечения оперативного внедрения соответствующих государственных электронных сервисов, в том числе в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, при возложении на кредитные организации обязанностей, исполнение которых не может быть обеспечено без использования соответствующих сервисов).	Минкомсвязь России, иные федеральные органы исполнительной власти (владельцы соответствующих сведений)	Примеры: 1) пункт 2.8.8 Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» – обязанность банков в целях обеспечения безопасности переводов денежных средств отслеживать информацию о замене SIM-карты клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона, указанного в договоре с клиентом. 2) пункт 1.4 Приложения 2 к Положению Банка России от

		<p>26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - обязанность банков для анализа финансового положения заемщика получать справку о доходах физического лица.</p> <p>Соответствующие государственные сервисы своевременно разработаны не были, отсутствовали в момент принятия нормативных актов и отсутствуют до настоящего времени, в связи с чем кредитные организации находятся в зоне риска привлечения к административной ответственности.</p>
<p>2. Законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (в части обеспечения баланса между требованиями к финансовым организациям по ПОД/ФТ, эффективностью их применения и затратами финансовых организаций на их исполнение).</p>	<p>Росфинмониторинг, иные федеральные органы исполнительной власти (в рамках компетенции)</p>	<p>Пример:</p> <p>Усиливающиеся с каждым годом требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по организации обязательного контроля в целях ПОД/ФТ требуют все больших дополнительных затрат со стороны организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.</p> <p>Ряд последних изменений, например, в части обязательного контроля в отношении расходных операций некоммерческих организаций, получающих денежные средства (имущество) на сумму от 100 000 рублей (в т.ч. в иностранной валюте) от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и апатридов привели к увеличению объема операций, подлежащих обязательному контролю, более чем в 500 раз.</p> <p>Необходимость выполнения постоянно увеличивающегося массива формальных требований по обязательному контролю, в подавляющем большинстве случаев при отсутствии соответствующей реакции на данные сообщения со стороны правоохранительных органов, снижает качество реальной работы</p>

		по анализу клиентов и выявлению необычных операций и деятельности, указывающей на возможное подозрение в легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
<p>3. Уголовное законодательство, законодательство о пенсионном обеспечении (рассмотрение возможности внесения изменений в действующее законодательство в части создания для отдельных категорий лиц, не являющихся государственными служащими, но несущими в виду специфики своей деятельности повышенные риски, в том числе связанные с угрозой жизни и здоровью (например, ответственные сотрудники финансовых организаций по ПОД/ФТ), дополнительных мер уголовно-правовой защиты, а также дополнительных гарантий в сфере социального и пенсионного обеспечения).</p>	<p>Минюст России, МВД России, Росфинмониторинг, Минтруд России, иные федеральные органы исполнительной власти (в рамках компетенции)</p>	<p>Проблема вызвана повышенными рисками ответственных сотрудников (ОС) финансовых организаций по ПОД/ФТ. Так, в частности, раскрытие персональной информации об ОС, принимающем решения об отказе в совершении операций и закрытии счетов сомнительных компаний, ведет к прямой угрозе жизни и здоровью ОС и членов его семьи.</p> <p>Кроме того, несоразмерно высокий размер ответственности ОС за технические нарушения, особенно учитывая уровень зарплат ОС в регионах (ст.15.27 КоАП РФ) и одновременно постоянно присутствующий в связи с этим риск увольнения за допущенные технические нарушения, существенно и постоянно снижает профессиональный уровень ОС вследствие ротации кадров.</p> <p>Предлагается рассмотреть вопрос о внесении изменений в действующее законодательство, в части:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) усиления уголовно-правовой защиты жизни и здоровья ОС (по аналогии с сотрудниками правоохранительных органов – ст. 317, 318, 320 УК РФ);</li> <li>2) создания дополнительных механизмов страхования (создание межбанковского страхового фонда) и пенсионного обеспечения (дополнительных отчислений в накопительную часть пенсии) для ОС;</li> <li>3) снижения размера административной ответственности ОС за технические нарушения Закона № 115–ФЗ (ст.15.27 КоАП РФ).</li> </ol>