



Исх. № 06/33 от 28.02.2011 г.

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. Игнатьеву

Уважаемый Сергей Михайлович!

В ходе традиционной ежегодной встречи руководителей коммерческих банков с руководством Банка России, прошедшей 10-11 февраля текущего года в пансионате «Бор», был вынесен на обсуждение один из вопросов, имеющих большую значимость для банковского сообщества. В частности, была высказана озабоченность банковского сообщества по поводу вступления 24 января 2011 г. в силу отдельных положений 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Наиболее проблемным моментом является тот факт, что данный Федеральный закон изложил статью 15.27 КоАП РФ в новой редакции, существенно ужесточив санкции за нарушение порядка предоставления отчетов кредитными организациями в рамках ПОД/ФТ в Банк России. Также в статье 15.27 КоАП РФ появился ряд квалифицирующих признаков правонарушения.

Так, ряд обновленных положений статьи вводит для должностных лиц кредитных организаций санкции в виде штрафа (сравнимого по размеру с их ежемесячными окладами!) или в виде дисквалификации на значительный срок.

За период 2010 г. в уполномоченный орган поступило более **6,5 млн.** сообщений о подозрительных операциях и операциях, подлежащих обязательному контролю, из них на долю кредитных организаций приходится более 70%, что позволяет сделать вывод о высокой загруженности сотрудников подразделений внутреннего контроля кредитных организаций.

С 1 января 2011 г. ситуация по объемам предоставляемых отчетов еще более усугубится за счет отмены ЕСН и вступления в силу отдельных положений закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», предусматривающих рост тарифов страховых взносов, что неизбежно повлечет за собой использование теневых схем клиентами кредитных организаций - работодателями с целью занижения базы для начисления страховых взносов.

Вышеуказанные моменты на фоне отсутствия законодательно закрепленной возможности у кредитной организации отказать в открытии счета потенциальному клиенту или отказаться от исполнения договора банковского счета (вклада) в случае появления обоснованных подозрений в осуществлении легализации преступных доходов клиентом существенно усложняют деятельность должностных лиц банков в сфере ПОД/ФТ. Также статья 15.27 прямо не предусматривает возможность освобождения от административной ответственности по малозначительности административного правонарушения.

По оценке экспертов, применение статьи 15.27 КоАП РФ в новой редакции нанесет непоправимый удар по сотрудникам подразделений кредитных организаций, занятых в сфере ПОД/ФТ. В течение 2011 г. только по фактам просрочки (задержки) предоставления отчетов в уполномоченный орган может быть вынесено несколько тысяч постановлений о привлечении к административной ответственности должностных лиц кредитных организаций. Учитывая жесткость санкций и достаточность однократного нарушения сроков предоставления отчета, применение статьи 15.27 вызовет высокую ротацию кадров среди сотрудников подразделений внутреннего контроля банков, что крайне негативно отразится на профессионализме коллективов кредитных организаций, а должности сотрудников внутреннего контроля станут неперспективными и вакантными. Отсутствие же назначенных должностных лиц подразделений внутреннего контроля в кредитной организации в свою очередь также приведет к парадоксальной ситуации, поскольку отсутствие назначения таких лиц является нарушением 115-ФЗ, в результате чего сама кредитная организация (как юрлицо) тоже будет привлечена к ответственности. В итоге все эти меры, направленные на совершенствование ПОД/ФТ, приведут к противоположному результату - к снижению результативности правового механизма ПОД/ФТ.

Учитывая изложенное, Ассоциация «Россия» и банковское сообщество убедительно просят Вас рассмотреть возможность:

1. введения моратория на применение положений статьи 15.27 КоАП РФ до момента принятия ФЗ, предоставляющего кредитным

организациям право в рамках ПОД/ФТ на отказ в заключении договора банковского счета (вклада), на прекращение такого договора;

2. введения в диспозицию статьи элемента *систематичности* нарушения сроков предоставления отчетов сотрудниками внутреннего контроля (например, при неоднократном нарушении сроков предоставления отчета в течении одного года - 3 раза и более);

3. разграничения ответственности за непредставление отчета по операциям, подлежащим обязательному контролю, и за просрочку предоставления такого отчета.

С искренним уважением,

Президент Ассоциации,
Депутат Государственной Думы РФ



А.Г. Аксаков