

Изменение регулирования и практики правоприменения в рамках работы кредитных учреждений по ПОД/ФТ (115-ФЗ)



Основные проблемы глазами предпринимателей

1. Наиболее распространённые санкции ПОД/ФТ не предусмотрены законом:

- ограничение ДБО (положениями 115-ФЗ не закреплены полномочия банков блокировать доступ к дистанционной системе по расчетному счету клиента)
- приостановление операции (применяется только в случае наличия сведений о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму)

2. Использование банками «заградительного тарифа» комиссии в размере 10-30% от суммы остатка при одностороннем закрытии счета и переводе средств на свой счет в другой банк в рамках 115-ФЗ

Основные проблемы глазами предпринимателей

3. Отказ (в проведении операции) фактически рассматривается как стоп-фактор для дальнейшего обслуживания компании в других банках из-за занесения в «реестр отказников» в соответствии с Положением ЦБ РФ 639-П
4. Отсутствие в свободном доступе информации у бизнеса о том как проверить контрагентов
5. Нерегламентированный и зачастую чрезмерный список запрашиваемых банками документов. При этом сроки их предоставления крайне сжатые
6. Существующая правовая конструкция (Ст.7 п.12) снимает с банков любую гражданско-правовую ответственность за свои неправомерные действия, которые зачастую приводят к гибели бизнеса

Трансформация регулирования. Законопроекты

Министерство финансов совместно с Банком России разработало поправки к 115-ФЗ, которые ограничат банки в «блокировке» счетов клиентов

Поправки разработаны по поручению Президента Пр-613 от 11 апреля 2018 года для оптимизации подходов к применению мер по 115-ФЗ а также для защиты интересов добросовестных клиентов кредитных учреждений

Распоряжением №1126-р от 23 апреля 2020 года соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу ФС РФ

Трансформация регулирования. Законопроекты

Значимо:

1. Кредитные учреждения не смогут без объяснения причин «заблокировать» счёт или отказаться от совершения операций, даже если у клиента нет документов, подтверждающих добросовестность
2. Отказ от обслуживания возможен только в том случае, если при проведении проверки возникает обоснованное подозрение в отмывании преступных доходов или финансировании терроризма
3. Вводится запрет на немотивированные отказы кредитных организаций при решении вопроса об открытии банковского счета

Антикризисный план Банка России

Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан, поддержке кредитования экономики, временному смягчению ПОД/ФТ и валютного контроля 17 апреля 2020 года

Значимо:

Банк России предоставляет кредитным организациям возможность скорректировать за I–III кварталы 2020 года показатель налоговой нагрузки с 0,9 до 0,5% в отношении клиентов, занятых в сферах деятельности, наиболее пострадавших в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (п. 4.1 плана)

Предложения в рамках механизма ТДК

- Доведение кредитными организациями не позднее 2 (двух) рабочих дней информации клиентам об отказе в проведении операции*
- Отмена использования кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями заградительных тарифов при одностороннем расторжении договора банковского обслуживания за безналичный перевод при закрытии счета в рамках 115-ФЗ*

** Внесено в Государственную Думу ФС РФ в качестве законодательной инициативы в январе 2020 года*

Предложения в рамках механизма ТДК

- Публичное размещение реестра лиц, совершивших сомнительные операции в системе дистанционного банковского обслуживания и иных информационных системах
- Включение Банком России в оценку уровня качественного контроля и мониторинга показателя организации службы внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о неправомерных отказах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПУ5)

Предложения АСИ в рамках пакета антикризисных мер

- Мораторий на применения санкций в рамках 115-ФЗ (ограничения дистанционного банковского обслуживания, отказов в совершении операций, закрытия счетов)
- Полная реабилитация юридических лиц и ИП, к которым эти санкции применены в 2020 году коммерческими банками
- Применять вышеуказанные санкции с 2021 года только по решению суда в качестве системной меры поддержки бизнеса

Ссылки и информация

1. Поручение Президента Пр-613, п.4-1 от 11 апреля 2018 года, Распоряжение Правительства №1126-р от 23 апреля 2020 года и законопроект

<http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/57250>

<https://regulation.gov.ru/projects#nра=82969>

<http://government.ru/activities/selection/301/39570>

<https://sozd.duma.gov.ru/bill/948530-7>

2. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции от 17 апреля 2020 года

http://www.cbr.ru/vfs/finstab/plan_limit_covid.pdf

Контакты

Спасибо за внимание!

Александр Любосердов

Советник генерального директора АНО «АСИ»

Учредитель, генеральный директор ООО «АЛИР» (Профессиональный Юридический Центр)

am.lyuboserdov@asi.ru

lyuboserdov@allaw.ru