



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

О проекте федерального закона № 384731-6
«О внесении изменений в отдельные законодательные
акты Российской Федерации»

Государственная Дума Федерального Собрания Российской
Федерации постановляет:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 384731-6
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской
Федерации», внесенный депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, А.А.Музыкаевым, О.Л.Михеевым, А.А.Озеровым.
2. Направить указанный законопроект Президенту Российской
Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской
Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в
Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации,

Законодательное Собрание
Приморского края
Управление делопроизводства и
ведения электронного документооборота
Входящий № 16/2156
Дата: 26.06.2014 Время: 12:06

законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



С.Е.Нарышкин

Москва
17 июня 2014 года
№ 4516-6 ГД

ПРОЕКТ № 384731-6
вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г. Аксаковым,
А.А. Музыкаевым
О.Л. Михеевым
А.А. Озеровым

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ
АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья 1

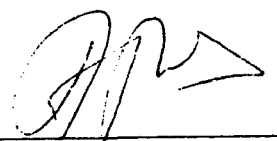
Внести в часть первую статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3224; 2002, N 12, Ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 19, ст. 2061; 2011, N 49, ст. 7069; 2012, N 3 .1, ст. 4333, N 53, ст. 7607) следующие изменения:

1) пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";";

2) дополнить пунктом 6.1 следующего содержания:

"6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, в том числе в части организации и (или) осуществления кредитными организациями внутреннего контроля;".



Статья 2

Часть вторую статьи 13 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 26, ст. 3207) дополнить следующим предложением: "Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".".

Статья 3

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 1; N 44, ст. 4295; 2010, N 30, ст. 4007; 2011, N 46, ст. 6406) следующие изменения:

1) в статье 15.27:

дополнить частью 1.1 в следующей редакции:

"1.1. Неисполнение кредитной организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до двухсот тысяч рублей.»;

дополнить примечанием 3 следующего содержания:

«3. Административная ответственность, предусмотренная настоящей статьей, не применяется к кредитным организациям, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1 и 4 настоящей статьи. Административная ответственность, установленная частью 1.1 и 4 настоящей статьи, применяется как к кредитным организациям, так и к их

должностным лицам. Административная ответственность, предусмотренная частями 1, 2-3 настоящей статьи, применяется к должностным лицам кредитных организаций.»;

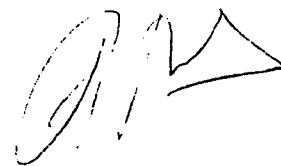
2) в пункте 3 части 2 статьи 23.74 слова "Центрального банка Российской Федерации" заменить словами "Центрального банка Российской Федерации, их заместители".

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) направлен на совершенствование системы противодействия совершению операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в банковской сфере.

Изменения в часть первую статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» уточняют возможности отзыва лицензий в случае нарушения изданных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации. Данная новелла позволит улучшить уровень воздействия на кредитные организации, которые позволяют вовлекать себя в осуществление «сомнительных» операций. Предлагаемая поправка будет способствовать повышению внимания кредитных организаций к вопросам эффективности реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с акцентом на риск-ориентированный подход к работе с клиентами и практическую направленность на прекращение работы с клиентами, осуществляющими сомнительные операции.

Необходимость уточнения полномочий Банка России по отзыву лицензий за нарушения, допущенные кредитными организациями в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), обусловлена не только проблемой проведения кредитными организациями сомнительных операций, но и требованиями международных организаций (в частности, ФАТФ). Так, по результатам оценки, проведенной в 2008 году Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) совместно с Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (MONEYVAL) и Евразийской группы по ПОД/ФТ (ЕАГ), международные эксперты в целях исправления выявленных недостатков российской системы ПОД/ФТ в части совершенствования полномочий надзорных органов рекомендовали «изменить Закон о ЦБ России, обеспечив возможность отзыва лицензии за направление СПО (сообщений о подозрительных операциях) в ПФР (подразделение финансовой разведки). России также следует обеспечить возможность отзыва лицензии кредитной организации

не только в случае неоднократных нарушений в течение одного года и изменить соответственно Закон о ЦБ».

Законопроектом также вносятся изменения в статью 13 Федерального закона № 115-ФЗ и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), предусматривающие применение к кредитным организациям, нарушившим Федеральный закон № 115-ФЗ, мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), если иное не установлено законом. Связанные изменения предлагаются в ряд статей КоАП РФ. Согласно этим изменениям к кредитным организациям за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ должны будут применяться меры, предусмотренные статьей 74 Закона о Банке России, а не нормы статьи 15.27 КоАП РФ (за исключением нарушений, предусмотренных предлагаемой проектом частью 1¹ и частью 4 статьи 15.27 КоАП РФ).

Следствием этих изменений может стать сокращение числа случаев привлечения кредитных организаций к административной ответственности за формальные нарушения законодательства о ПОД/ФТ, связанные, к примеру, с неточно направленным сообщением об операции, подлежащей обязательному контролю. Кредитные организации получают дополнительную мотивацию к выстраиванию риск-ориентированных систем внутреннего контроля, позволяющих предупреждать, выявлять и устранять «подозрительные операции» клиентов.

Косвенным следствием станет снижение числа дел о привлечении кредитных организаций к ответственности по статье 15.27 КоАП РФ, *рассматриваемых судами* (за 2012 год и первое полугодие 2013 года¹ Банком России было возбуждено 2016 дел об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1 – 3 статьи 15.27 КоАП РФ (из них: 1287 – в отношении кредитных организаций, 729 – их должностных лиц. На рассмотрении в судах находилось 277 дел, из них в отношении кредитных организаций – 152 дела).

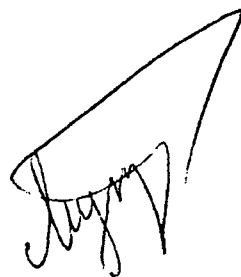
Принятие законопроекта позволит исключить ситуации, при которых лицо может быть привлечено к ответственности за совершение одного и того же нарушения дважды – как в рамках административного производства, так и при применении мер в соответствии с Законом о Банке России.

Учитывая, что по статье 74 Закона о Банке России меры могут быть применены только к кредитным организациям, законопроектом предлагается сохранить в качестве субъектов ответственности по статье 15.27 КоАП РФ должностных лиц кредитных

¹ Приведены данные за период с 01.01.2012 по 17.06.2013.

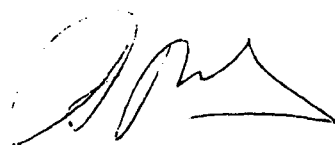
организаций, вернувшись к понятию должностного лица, которое является общим для всех статей КоАП РФ (статья 2.4. КоАП РФ).

Кроме того, учитывая большой объем работы по рассмотрению дел об административных правонарушениях, которые ранее рассматривались должностными лицами ФСФР России, законопроектом предлагается наделить полномочиями по рассмотрению соответствующей категории дел заместителей руководителей территориальных подразделений Банка России, в компетенцию которых входят вопросы в области надзора и контроля в сфере финансовых рынков (абзац третий пункта 2 статьи 3 законопроекта).



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

Принятие законопроекта не повлечет дополнительных материальных и иных затрат, покрываемых за счет бюджета Российской Федерации или бюджетов субъектов Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

законов и иных нормативных правовых актов, отмены, изменения, дополнения или принятия которых потребует принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Рассмотрение и принятие данного законопроекта не потребует принятия, отмены, изменения, дополнения или принятия других законов.

Законопроект, возможно, потребует принятия новых нормативных правовых актов или внесения изменений в действующие акты Банка России.

