

РЕШЕНИЕ

Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по вопросу "Совершенствование законодательства в целях предотвращения криминальных рисков в банковской деятельности как условие эффективного развития экономики и социальной сферы"

20 декабря 2013 года

город Москва

Обсудив вопрос совершенствования законодательства Российской Федерации в целях предотвращения криминальных рисков в банковской деятельности, Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (далее — Совет) выражает обеспокоенность низким уровнем правопорядка в финансово-кредитной сфере, который негативно влияет на развитие экономики и социальной сферы.

В настоящее время в России уровень сопутствующих банковскому бизнесу рисков значительно выше, чем в европейских странах. Эта ситуация приводит к тому, что уровень риска по корпоративным, ипотечным кредитам и кредитам на приобретение автомобилей составляет не менее 3 процентных пунктов, а по розничным превышает 7 процентных пунктов.

В структуре рисков значительную долю занимают криминальные, то есть связанные с намеренным (не в силу объективных причин) уклонением клиентов и менеджмента банка от выполнения своих обязательств и/или от соблюдения положений законодательства Российской Федерации. Их наличие вызвано как недостатками в работе самих банков, так и рядом проблем в нормативно-правовой сфере, а также в правоприменительной практике. Данные риски негативно влияют на стабильность банковской системы, приводят к удорожанию банковских услуг. Кроме того, из-за невозможности оперативно убедиться в отсутствии криминальных рисков банки зачастую отказывают в обслуживании потенциальным клиентам, что вынуждает последних прибегать к услугам менее транспарентных финансовых институтов.

Отмечается рост числа преступлений с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Возрастают криминальные риски при использовании платежных карт.

Вызывает беспокойство большой процент криминальных банкротств кредитных организаций. По результатам проверок Агентством по страхованию вкладов обстоятельств банкротств кредитных организаций есть основания полагать, что доля криминальных банкротств может составлять до 80 процентов.

Остро стоит проблема легализации доходов, полученных преступным путем, обналичивания и последующего вывода капитала в офшорные зоны, о чем свидетельствует статистика отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензий на осуществление банковских операций.

В целях совершенствования законодательства Российской Федерации в направлении снижения криминальных рисков в банковской деятельности как условия эффективного развития экономики и социальной сферы Совет **р е ш и л :**

1. Рекомендовать Правительству Российской Федерации и Центральному банку Российской Федерации:

1) в сфере дистанционного банковского обслуживания:

разработать проект федерального закона о внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части усиления ответственности за преступления и административные правонарушения в сфере информационных банковских технологий;

рассмотреть вопрос о внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в части возможности использования электронно-цифровых доказательств по "банковским" уголовным делам, в том числе ввести понятие "электронно-цифровое доказательство";

разработать в целях оперативной организации и эффективного проведения проверок сообщений о совершении мошеннических действий в системах дистанционного банковского обслуживания и принятия по результатам их рассмотрения соответствующих процессуальных решений

методические рекомендации о порядке проведения таких проверок правоохранительными органами;

2) с целью снижения уровня криминальных банкротств кредитных организаций принять следующие меры:

предусмотреть уголовную ответственность за фальсификацию отчетности и бухгалтерских документов;

разработать законодательные нормы, направленные на предотвращение незаконного вывода активов кредитной организации, а также на возврат ранее выведенных активов;

3) ускорить в целях повышения доли безналичных расчетов, увеличения прозрачности операций хозяйствующих субъектов и создания условий для снижения риска совершения преступлений, связанных с наличным денежным оборотом, доработку проектов федеральных законов, устанавливающих обязанность для средних и крупных организаций розничной торговли приема платежей с использованием банковских карт, а также вводящих административную ответственность за невыполнение такой обязанности;

4) с целью обеспечения возможности оперативной проверки достоверности данных об отчетности потенциальных компаний-заемщиков и индивидуальных предпринимателей:

создать систему обмена информацией между кредитными организациями и федеральными органами исполнительной власти (в первую очередь Федеральной налоговой службой и Федеральной таможенной службой) на базе самостоятельного федерального органа исполнительной власти либо подготовить предложения о возложении полномочий по ведению соответствующих баз данных на Федеральную службу по финансовому мониторингу (либо организацию при ней);

поручить федеральным органам исполнительной власти (в первую очередь Федеральной налоговой службе и Федеральной таможенной службе) унифицировать форматы сообщений (передаваемой информации);

поручить федеральному органу исполнительной власти, указанному в абзаце втором подпункта 4 настоящего пункта, назначенному ответственным за ведение соответствующих баз данных, обеспечить возможность оперативного доступа к указанной в абзаце втором подпункта 4 настоящего пункта информации всем субъектам исполнения Федерального закона

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

5) разработать с целью повышения уровня доверия к банковской системе и поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и внести законодательную норму, позволяющую включить банковские счета данных субъектов в систему страхования вкладов на действующих условиях для физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) разработать с целью повышения качества проектов нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, предложения по организации их криминологической экспертизы.

2. Рекомендовать Центральному банку Российской Федерации:

1) реализовывать дифференцированный подход в отношении банков, сохранивших капитал и не проводивших сомнительных и незаконных операций, и банков, утративших капитал и проводивших такие операции, при решении вопроса о сохранении или об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, а также о санации банка, испытывающего кризис ликвидности. Применять в отношении первых меры финансового оздоровления и финансовой помощи, разработать в отношении вторых механизмы оперативного отстранения менеджмента банков в целях предотвращения вывода активов и паники вкладчиков;

2) рассмотреть возможность разработки официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", где граждане могли бы в простой и доступной форме получать информацию о банковской системе, повышать свою финансовую грамотность.

3. Рекомендовать Центральному банку Российской Федерации и Федеральной службе по финансовому мониторингу при выработке подходов и форм отчетности в целях реализации Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" учитывать, в том числе, необходимость избежания высокого уровня административных расходов банков на осуществление процедур контроля и информирования об их результатах.

4. Рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации ускорить рассмотрение проекта федерального закона № 105976-6 "О внесении изменений в Федеральный закон

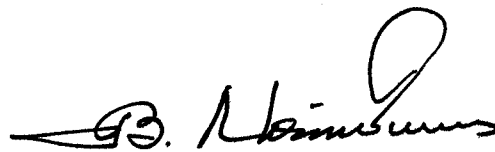
"О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника".

5. Рекомендовать Верховному Суду Российской Федерации вынести на рассмотрение Пленума Верховного Суда Российской Федерации вопросы практики применения и совершенствования законодательства Российской Федерации о противодействии легализации полученных преступным путем доходов, обналичивания и последующего вывода капиталов в офшорные зоны, преднамеренного банкротства.

6. Рекомендовать кредитным организациям при формировании списков недобросовестных заемщиков исключать из них заемщиков, восстановивших свою кредитную репутацию.

7. Направить настоящее решение в Администрацию Президента Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Председатель
Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации,
председатель Межрегионального
банковского совета
при Совете Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации



В.И. МАТВИЕНКО