



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

« 09 » ИЮНЯ 20 18 г.

№ 4193П-П13

МОСКВА



128910 188200
Государственная Дума ФС РФ
Дата 09.06.2018
№484811-7; 1.1

О внесении проекта федерального закона
"О внесении изменений в статью 74
Федерального закона "О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 1 л.
 2. Пояснительная записка к законопроекту на 3 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
 5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.



6. Распоряжение Правительства Российской Федерации
о назначении официального представителя
Правительства Российской Федерации по данному
вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев



Вносится Правительством
Российской Федерации

№ 484811-4 Проект

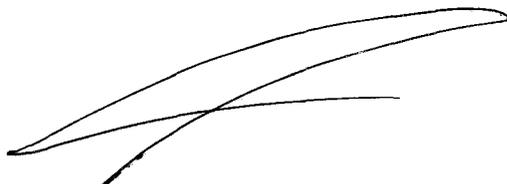
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Внести в статью 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543) следующие изменения:

- 1) в части первой слова "минимального размера уставного капитала" заменить словами "размера собственных средств (капитала)";
- 2) в пункте 1 части второй и пункте 1 части четвертой слова "оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала" заменить словами "собственных средств (капитала)".

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Проект федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - законопроект) разработан в целях модернизации подходов по применению Банком России мер к кредитным организациям в сторону повышения их гибкости и эффективности.

Действующие нормы статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) содержат существенные ограничения по размеру налагаемого Банком России штрафа, который в зависимости от характера и тяжести совершенного нарушения рассчитывается, исходя из процентного соотношения к величине минимального либо оплаченного уставного капитала кредитной организации. При этом максимальный размер штрафа ограничен и колеблется в диапазоне от 0,1 процента минимального размера уставного капитала кредитной организации (от 90 тыс. рублей до 1 млн. рублей в зависимости от вида лицензии на осуществление банковских операций) до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала кредитной организации (от 900 тыс. рублей до 10 млн. рублей).

Надзорная практика Банка России показывает, что применение меры в виде штрафа в его действующем размере не достигает цели адекватного воздействия на кредитные организации, в деятельности которых выявлены системные ошибки, приводящие к проведению клиентами сомнительных операций, в связи с тем, что издержки, которые несут недобросовестные кредитные организации по оплате штрафов, не перекрывают получаемой такими кредитными организациями выгоды от проведения их клиентами сомнительных операций.

Так, например, согласно статистическим данным Банка России в первом полугодии 2017 года объем сомнительных операций клиентов кредитных организаций только по выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию денежных средств более чем в 4000 раз превысил размер взысканных с кредитных организаций штрафов в рамках применения Банком России статьи 74 Закона о Банке России, в том числе за нарушения норм "противолегализационного" законодательства.

Приведенные статистические данные показывают, что действующий в настоящее время механизм применения меры в виде штрафа в части установления размера налагаемого штрафа не побуждает кредитные организации существенным образом противодействовать проведению клиентами сомнительных операций.

Между тем практика применения зарубежными регуляторами финансовых рынков мер к кредитным организациям свидетельствует, что в отличие от Банка России указанные регуляторы не ограничены в размере налагаемого штрафа на поднадзорные субъекты и не связаны какими-либо дополнительными условиями, при которых штраф может быть наложен.

Например, в 2017 году за нарушения законодательства штата Нью-Йорк о противодействии отмыванию денежных средств в период с 2012 по 2015 годы с Дойче Банк АГ Департаментом финансовых услуг штата Нью-Йорк (ОТТА) взыскан штраф в размере 425 млн. долларов США. При этом по аналогичным основаниям Управлением по финансовому регулированию и надзору Великобритании с Дойче Банк АГ взыскан штраф в размере 163 млн. фунтов стерлингов.

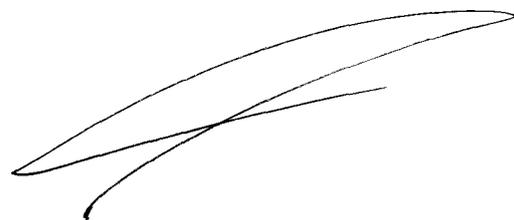
Иные применяемые Банком России меры, предусмотренные статьей 74 Закона о Банке России, в виде ограничений и запретов несут в себе сопутствующие финансовые и (или) репутационные риски для кредитных организаций. В частности, применение Банком России меры в виде ограничения на проведение отдельных банковских операций негативно сказывается на добросовестных клиентах кредитной организации, которые лишаются возможности на срок до шести месяцев получения полноценного банковского обслуживания. При этом применение указанной меры провоцирует уход клиентов в другие кредитные организации, и как следствие, усугубляет положение кредитной организации, к которой применено ограничение.

В целях повышения эффективности воздействия со стороны Банка России на недобросовестные кредитные организации путем обеспечения соизмеримости штрафа, налагаемого Банком России на нарушающие требования законодательства Российской Федерации кредитные организации, с выгодой, получаемой ими от проведения их клиентами сомнительных операций, законопроект наделяет Банк России правом налагать на такие кредитные организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

Принимая во внимание, что штраф является гибким механизмом воздействия на кредитные организации, практическая реализация

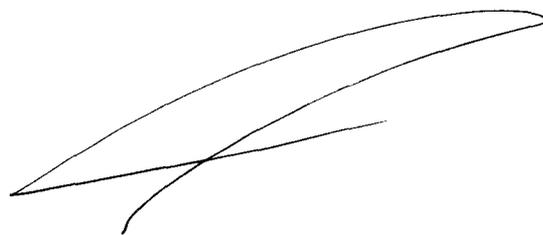
законопроекта позволит обеспечить дифференцированный подход при применении Банком России мер, в первую очередь, по отношению к крупным и финансово устойчивым кредитным организациям, побуждая их к безусловному исполнению требований законодательства Российской Федерации и Банка России. Кроме того, реализация законопроекта позволит обеспечить применение Банком России в своей надзорной деятельности санкции в виде ограничений и запретов в качестве крайних мер, способствуя, тем самым, снижению оттока клиентов из кредитных организаций, и, как следствие, снижению риска потери ими деловой репутации.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона
"О внесении изменений в статью 74 Федерального закона
"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

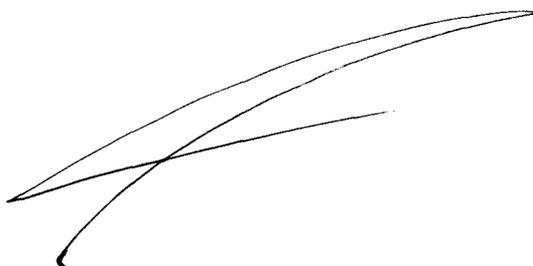
Реализация Федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не повлечет дополнительных расходов из федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

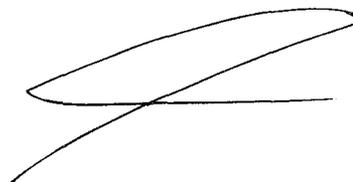
Принятие Федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 8 июня 2018 г. № 1144-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

2. Назначить заместителя Министра финансов Российской Федерации Моисеева Алексея Владимировича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев