

Исх. № 740
от «08» октября 2018 года

Заместителю Председателя
Банка России

В.В. Чистюхину

Уважаемый Владимир Викторович!

Национальная ассоциация участников фондового рынка выражает обеспокоенность изменением с 1 июля 2019 года порядка подтверждения соответствия сотрудников и руководителей финансовых организаций установленным нормативными актами Банка России квалификационным требованиям.

В настоящее время работники финансовых организаций, выполняющие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России, обязаны иметь квалификационный аттестат специалиста финансового рынка (далее – квалификационный аттестат) соответствующей(их) серии(й). Аттестация указанных лиц в форме приема квалификационных экзаменов осуществляется организациями, определяемыми Банком России (аккредитованные организации), а программы квалификационных экзаменов утверждаются Банком России. Экзаменационные вопросы проходят одобрение в Координационном совете по аттестации специалистов финансового рынка при Банке России. Процедура приема квалификационных экзаменов определяется аккредитованными организациями на основании рекомендаций Банка России с обязательным представлением соответствующих регламентирующих документов в Банк России. Данные о выданных аттестатах также представляются в Банк России в установленном регулятором порядке с целью ведения реестра аттестованных лиц.

Действие квалификационного аттестата не ограничено каким-либо сроком, процедура прохождения аттестации является прозрачной, стоимость сдачи квалификационных экзаменов не обременительна для всех заинтересованных лиц (от 1 500 до 2 000 рублей), а срок получения аттестата является минимальным и составляет в среднем не более 5 рабочих дней со дня сдачи квалификационного экзамена.

Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (далее – Закон) существенно изменяет с 1 июля 2019 года порядок подтверждения

соответствия физических лиц установленным квалификационным требованиям, предусматривая для этих целей новую процедуру – независимую оценку квалификации. В связи с этим, серьезную обеспокоенность финансовой индустрии вызывают следующие аспекты.

1. Ограничение срока действия подтверждающего квалификацию документа.

В соответствии с пунктом 4 статьи 7 Закона при утверждении наименования квалификаций и требований к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка, определяются сроки действия подтверждающих квалификацию свидетельств.

Разрабатываемый в настоящее время проект квалификации специалистов на рынке ценных бумаг ограничивает срок действия свидетельств тремя годами, что приведет к необходимости систематического прохождения данной процедуры практически всеми работниками финансовых организаций и значительно увеличит расходы на эти цели. При этом следует принять во внимание намерение Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (далее – Совет) установить довольно высокую стоимость процедуры оценки соответствия. Так, согласно тарифам, размещенным на сайте Совета, стоимость прохождения оценки соответствия специалиста по ПОД/ФТ составляет 10 000 рублей, а руководителя самостоятельного подразделения внутреннего контроля – 28 000 рублей. Принимая во внимание действующую стоимость сдачи квалификационных экзаменов, можно прогнозировать увеличение расходов на проведение разовой оценки квалификации в 6-14 раз, а проводить ее будет необходимо раз в каждые три года.

2. Согласно статье 7 Закона разработка программ квалификационных экзаменов (оценочных средств) будет осуществляться советами по соответствующему виду профессиональной деятельности без какого-либо согласования их с Банком России. Принимая во внимание то, что соответствие руководителей и работников финансовых организаций установленным квалификационным требованиям является одним из ключевых лицензионных требований для осуществления деятельности на финансовом рынке, утрата государственным регулятором возможности определять содержание программы профессиональных экзаменов для определения квалификации и контроля за порядком проведения аттестации может оказаться дестабилизирующим фактором для деятельности финансовых организаций.

3. В соответствии со статьей 8 Закона проведение профессиональных экзаменов будут осуществлять центры оценки квалификаций. Наделение организаций соответствующим статусом будет осуществляться советом по профессиональным квалификациям. Отсутствие у Банка России права согласовывать круг лиц, получающих статус центра оценки квалификаций на финансовом рынке, может привести к включению в него недобросовестных организаций или лиц с низкой репутацией, что в свою очередь может дискредитировать всю систему квалификационных требований на финансовом рынке.

4. Нерешенным остается вопрос признания действительности после 1 июля 2019 года квалификационных аттестатов, выданных аккредитованными Банком России организациями до указанной даты. Прохождение всеми специалистами финансового рынка, число которых составляет более 50 000 человек, переаттестации до 1 июля 2019 года не представляется возможным, учитывая отсутствие в настоящее время как квалификационных программ, так и центров оценки квалификации в области рынка ценных бумаг.

В связи с вышеизложенным просим рассмотреть возможность внесения следующих изменений в порядок новой оценки квалификации на финансовом рынке:

1. Увеличить срок действия новых свидетельств о соответствии квалификационным требованиям;

2. Установить право Банка России согласовывать программы профессиональных экзаменов в области финансового рынка и для преемственности процедур разрабатывать соответствующие новые программы на основе действующих в настоящее время;

3. Установить право Банка России согласовывать наделение организаций статусом центров оценки квалификаций в области финансового рынка, осуществлять контроль за их деятельностью и предусмотреть порядок лишения организаций указанного статуса в случае выявления нарушений и злоупотреблений;

4. Определить, что действие аттестатов специалистов финансового рынка, выданных аккредитованными Банком России организациями до 1 июля 2019 года, сохраняется и после наступления указанной даты.

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев