



Первому заместителю
Председателя Банка России

Швецову С.А.

О проблемах реализации Положения Банка России № 445-П
профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Уважаемый Сергей Анатольевич!

В связи с вступлением в силу с 01.03.2015 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение), просим обратить внимание на то, что его применение профессиональными участниками рынка ценных бумаг, являющимися некредитными финансовыми организациями (далее - профессиональные участники, НФО), серьезно затруднено.

1. Согласно пункту 2.4. Положения, ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по ПОД/ФТ профессионального участника не могут совмещать свою деятельность с осуществлением функций, осуществляемых контролером профессионального участника, а также не вправе совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей организации.

На наш взгляд, функции контролера профессионального участника по внутреннему контролю и ответственного лица по контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – законодательство о ПОД/ФТ) не конфликтуют и могут осуществляться одним лицом.

Ранее, до 01.03.2015, в соответствии с пунктом 8.3. Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н (далее – Положение о внутреннем контроле),

руководитель был вправе назначить специальным должностным лицом (согласно Положению теперь это ответственное лицо) контролера профессионального участника. С учетом этого, в подавляющем большинстве профессиональных участников функции специального должностного лица были возложены на контролера.

2. В соответствии с пунктом 2.7. Положения профессиональный участник должен создать самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ либо определить входящее в структуру организации подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ. Причем такое подразделение не может состоять менее, чем из двух сотрудников организации. В то же время управляющая компания акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов (далее – управляющая компания) вправе возложить ответственность за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на ответственное лицо.

Ранее, до 01.03.2015, в соответствии с пунктом 8.3. Положения о внутреннем контроле, ответственность за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в профессиональном участнике возлагалась на специальное должностное лицо.

Предлагаем с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами НФО и их операциями, установить право, а не обязанность профессиональных участников создавать подразделение по ПОД/ФТ.

Значительная доля профессиональных участников является небольшими компаниями. Среди профессиональных участников – членов НАУФОР до половины организаций имеют в штате от 6 до 10 сотрудников, функции которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на финансовых рынках, а у примерно трети членов НАУФОР число клиентов не превышает двадцати. Дополнительное включение в штат таких НФО подразделения, состоящего не менее, чем из двух сотрудников в целях ПОД/ФТ, нецелесообразно и обременительно, а зачастую просто невозможно в силу масштаба бизнеса таких организаций.

3. Приложением 3 к Положению установлены признаки необычных сделок.

Согласно Приложению организация должна включать в перечень необычных операций (сделок), признаки, входящие в специальные группы, соответствующие специфике вида организации (вида осуществляемой ею деятельности), т.е. признаки группы № 32.

При этом ряд указанных в группе № 32 признаков представляет собой собственные операции профессионального участника - они предусматривают совершение сделки с ценными бумагами/приобретение ценных бумаг профессиональным участником от своего имени и за свой счет либо профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами.


В то же время, согласно нормам главы 5 Положения, объектами реализуемой в профессиональном участнике программы выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, являются операции (сделки) клиентов.

Таким образом, возникла ситуация, когда профессиональные участники обязаны включать в свои правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ признаки необычных сделок, совершаемых не клиентами, а самими профессиональными участниками. В силу чего, у профессиональных участников возникла необходимость по каждой собственной сделке, подпадающей под признаки необычной, составлять внутреннее сообщение о выявленной операции и представлять его руководителю, решение которого заранее определено – сделка не является подозрительной в силу того, что она совершена самой организацией, а не клиентом/по поручению клиента. Для профессиональных участников, ежедневно совершающих значительное число сделок с ценными бумагами, подобное формальное выполнение требований Положения, не связанное с целями контроля по ПОД/ФТ, крайне обременительно и затратно.

В связи с чем, просим исключить из Приложения 3 Положения признаки необычных сделок, являющихся собственными сделками профессиональных участников.

С уважением,

председатель Правления



А.В. Тимофеев