



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



КОНЦЕПЦИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ
ПРОЦЕДУР АННУЛИРОВАНИЯ (ОТЗЫВА)
ЛИЦЕНЗИЙ (ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ РЕЕСТРА /
ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА)
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ И АННУЛИРОВАНИЯ
КВАЛИФИКАЦИОННЫХ АТТЕСТАТОВ
СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУР АННУЛИРОВАНИЯ (ОТЗЫВА) ЛИЦЕНЗИЙ (ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ РЕЕСТРА / ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА): ТЕКУЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ И МИРОВАЯ ПРАКТИКА.....	2
2. ОБЪЕКТЫ ПРОЦЕССА	4
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПРОЦЕДУР.....	5

1. ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУР АННУЛИРОВАНИЯ (ОТЗЫВА) ЛИЦЕНЗИЙ (ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ РЕЕСТРА / ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА): ТЕКУЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ И МИРОВАЯ ПРАКТИКА

Действующий на данный момент порядок аннулирования (отзыва) лицензии (исключения из реестра / государственного реестра) некредитной финансовой организации в Российской Федерации в целом соответствует практике ряда стран¹, однако существует и определенное несоответствие в части уведомления лица о начале процедуры по аннулированию лицензии.

Проведенный анализ охватывает две особенности процедуры принятия решения об аннулировании лицензии органом, в компетенцию которого входит решение вопросов лицензирования и аннулирования лицензии (далее – Уполномоченный орган): состязательность, то есть право лицензиата на участие в административной процедуре, в рамках которой рассматривается вопрос об аннулировании лицензии, и осведомленность, то есть право лицензиата знать о начале процедуры по аннулированию лицензии и корреспондирующая ему обязанность Уполномоченного органа по уведомлению о начале такой процедуры лицензиата.

Состязательность процесса принятия решения об аннулировании лицензии предполагает предоставленную законодательством возможность лицензиата представить свои возражения, ознакомиться с материалами, ставшими основой для вынесения вопроса об аннулировании лицензии на рассмотрение Уполномоченного органа, а также формировать свои возражения по итогам изучения названных материалов.

Законодательство Швейцарии предполагает состязательный процесс принятия решения – вовлеченные стороны имеют право ознакомиться с собранными доказательствами, представлять свою позицию относительно предполагаемых мер воздействия. Вся предоставленная вовлеченными сторонами инфор-

мация передается в Комитет по правоприменению – орган при Исполнительном совете FINMA (Уполномоченный орган Швейцарии), обладающий правом инициировать и прекращать процедуры правоприменения, выносящий решение о мерах воздействия.

Процедура принятия решения об аннулировании лицензии во Франции также является состязательной в силу прямого требования закона – Комитет АСРР по санкциям обязан обеспечивать состязательный характер дисциплинарных процедур.

Схожая состязательная административная процедура принятия решения об аннулировании лицензии действует в США. Решение об аннулировании лицензии принимается в соответствии с административным процессуальным законодательством.

В Российской Федерации право некредитной финансовой организации предоставлять возражения или замечания по акту проверки, на основании которого может приниматься решение Банка России об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра), закреплено пунктом 9.3 Инструкции № 151-И². Однако законодательство Российской Федерации допускает принятие решения об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра) по результатам мероприятий дистанционного надзора, что исключает возможность составления и направления возражений и замечаний со стороны организации.

По вопросу осведомленности лицензиата о возможном принятии Уполномоченным органом решения об аннулировании можно сделать

¹ Европейский союз, Великобритания, Франция, Швейцария, США.

² Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)».

однозначный вывод о том, что законодательством Франции, Швейцарии и США предусмотрена обязанность Уполномоченного органа по информированию лицензиата о начале процедуры, по результатам которой выносится решение об аннулировании лицензии. Законодательством Великобритании (пункт 55Z FCA (Financial Services Act 2012) установлено императивное требование к регулятору по уведомлению лицензиата в случае, если регулятор предполагает аннулировать лицензию. Также, если регулятор принимает решение об аннулировании лицензии, регулятор обязан предоставить лицензиату мотивированное решение по данному вопросу.

Российское законодательство не указывает на необходимость уведомления некредитной финансовой организации, в отношении которой начата процедура принятия решения об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра). Правоприменительная практика показывает, что некредитная финансовая организация при определенных обстоятельствах может получить информацию об аннулировании (отзыве) своей лицензии (исключении из реестра / государственного реестра) в день размещения на сайте Банка России соответствующей информации или получения уведомления Банка России о принятии соответствующего решения.

В данном вопросе законодательство Российской Федерации не соответствует мировой практике (среди рассмотренных стран).

Учитывая, что действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен обязательный порядок уведомления некредитной финансовой организации о рассмотрении в отношении нее вопроса об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра), лицо, в отношении которого готовится к принятию решение об аннулировании лицензии, не всегда имеет возможность предоставить свои пояснения.

В отношении принятия Банком России решений об аннулировании квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка (должностных лиц некредитных финансовых организаций) также стоит отметить отсутствие принципа состязательности и осведомленности до принятия соответствующего решения об аннулировании.

Стоит учесть, что по результатам проведенной Банком России в 2015–2017 гг. работы существенно сократилось число недобросовестных участников финансового рынка.

Таким образом, в целях повышения прозрачности Банка России в части принятия решений в отношении некредитных финансовых организаций видится необходимость проведения мероприятий, направленных на совершенствование процедур аннулирования (отзыва) лицензии (исключения из реестра / государственного реестра) некредитных финансовых организаций, в основу которых должны быть заложены принцип осведомленности и принцип состязательности.

2. ОБЪЕКТЫ ПРОЦЕССА

Совершенствование процедур аннулирования (отзыва) лицензий (исключения из реестра / государственного реестра) планируется в отношении следующих лиц:

➤ **Некредитные финансовые организации:**

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организаторы торговли;
- клиринговые организации;
- репозитории;
- управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного

фонда и негосударственного пенсионного фонда;

- акционерные инвестиционные фонды;
- негосударственные пенсионные фонды;
- специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- субъекты страхового дела;
- микрофинансовые организации.

➤ **Должностные лица некредитных финансовых организаций.**

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПРОЦЕДУР

В рамках реализации принципа **осведомленности** предполагается осуществлять следующие мероприятия по информированию некредитной финансовой организации о допущенных нарушениях законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов Банка России:

- распространить на подразделения Банка России нормативно закреплённую в отношении субъектов страхового дела¹ и применяемую практику уведомления некредитных финансовых организаций об исполнении предписания Банка России об устранении нарушений / принятии мер, направленных на недопущение нарушений. Внедрение данной практики позволит некредитной финансовой организации оперативно оценивать риски принятия в отношении нее надзорных мер со стороны Банка России;

- размещение на сайте Банка России пресс-релизов о принятых в отношении некредитных финансовых организаций решениях об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра), раскрывающих суть допущенных НФО нарушений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- учитывая нормативно закреплённую² обязанность Банка России уведомлять некредитную финансовую организацию о принятом в отношении нее решении об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра/государственного реестра), предлагается унифицировать направляемые подразделениями Бан-

ка России уведомления в части детализации нарушений, явившихся основанием для принятия Банком России соответствующего решения.

В рамках реализации принципа **состоятельности** при принятии Банком России решения об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра) некредитной финансовой организации или аннулировании квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка предполагается закрепить возможность доведения до некредитной финансовой организации / ее должностных лиц результатов мероприятий дистанционного надзора³ путем направления уведомления/заключения (иного документа) о проверке надзорного факта в целях предоставления некредитной финансовой организации / ее должностным лицам возможности предоставления своих возражений и пояснений (по аналогии с процедурами, установленными при проведении инспекционной проверки).

Необходимо отметить, что по вопросу совершенствования процедур аннулирования квалификационных аттестатов должностных лиц стоит подходить также с учетом положений статьи 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», которые могут повлечь изменение с 01.07.2019 подхода к аттестации специалистов финансового рынка в части исключения оснований, предусматривающих аннулирование квалификационных аттестатов.

¹ Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

² Предусмотрено профильными федеральными законами.

³ В случае рассмотрения вопроса о принятии решения об аннулировании (отзыве) лицензии (исключении из реестра / государственного реестра) в отношении организации доведение до должностного лица результатов мероприятий дистанционного надзора не требуется.

