

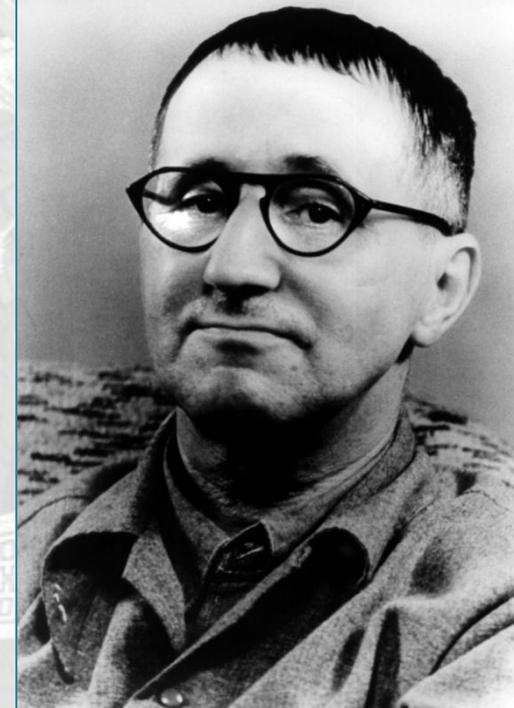


**Курс лекций по дисциплине
«Финансовая ответственность»
на тему:
«Ответственность за нарушение
законодательства о банковской
деятельности»**

**Подготовил: старший преподаватель
Департамента правового регулирования
экономической деятельности Исмаилов
Исмаил Шадураевич**

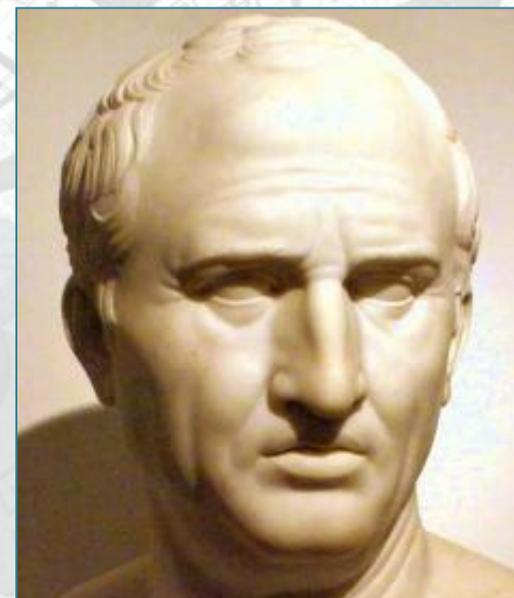
Что такое ограбление банка по сравнению с основанием банка?

*Бертольт Брехт (1898-1956),
немецкий поэт и драматург*



Имеющий деньги не может быть наказан.

*Марк Тулий Цицерон (106 - 43 до н.
э), римский философ*



Оффион: ЦБ и Минкомсвязь разработали банковский сервис на портале «Госуслуги»

ЦБ и Минкомсвязи запустили сервис по дистанционному оформлению кредитов и ипотеки через портал госуслуг

Сведения, хранящиеся о гражданах в различных базах данных: ФНС, Росреестр, МВД, ПФР и другие (с согласия клиента)

Сервис запущен в рамках проведения эксперимента по запуску цифрового профиля граждан.

В перспективе проект будет дополнен новыми сведениями — в частности, о доходах граждан из информационных систем ФНС и Минтруда, а также сведениями из БКИ

НЕ Оффтоп: Принят закон о расширении страхования вкладов

Совфед одобрил закон, расширяющий страхование вкладов по ряду случаев до 10 миллионов рублей.

Случаи: получение наследства, продажа квартиры, возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, продажа дома и земельного участка, на котором расположен дом, и иного имущества, получение социальных выплат, пособий и некоторых других выплат, исполнение решения суда, получение грантов в форме субсидий

Распространено действие страхования вкладов на некоммерческие организации. Ранее единственное исключение – по счетам-эскроу

Нормативное регулирование

Кодекс об административных правонарушениях РФ

Гражданский кодекс РФ

Уголовный кодекс РФ

ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Указание Банка России от 17.09.2009 N 2293-У "О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных"

Инструкция Банка России от 21.06.2018 N 188-И "О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Ответственность в сфере банковской деятельности



Понятие «нарушения в банковской сфере» охватывает собой любые нарушения правовых норм и обязательств банком, которые возникают при осуществлении банками своей деятельности.



Банки одновременно выступают во многих видах правоотношений (налоговые, конкурентные, защита потребителей и т. д.)



Могут повлечь уголовную, административную, налоговую, банковскую и гражданско-правовую ответственность.



Незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК)

Штраф от 100 до 300 тысяч (или з/п за 1-2 года) / принудительные работы до 4 лет / лишение свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере 80000 руб. (з/п до 6 месяцев) или без такового

Принудительные работы до 5 лет / лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до 1 млн. руб. (з/п до 5 лет) или без такового.

КоАП РФ Статья 14.1. Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)



Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, влечет взыскание всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также штрафа в двукратном размере.

Подстатьи по банковской деятельности

УК РФ Статья 172.1.
Фальсификация
финансовых документов
учета и отчетности
финансовой организации

УК РФ Статья 172.2.
Организация деятельности
по привлечению денежных
средств и (или) иного
имущества – финансовое
пирамиды

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем"

Невнесение в финансовые документы учета и отчетности кредитной организации сведений о размещенных физическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средствах (ст.172.3 УК)

«Тетрадочные» вклады (невнесение в отчетность, бухгалтерские документы) по договорам банковского счета и вклада с ФЛ и ИП в крупном размере (3 млн. за год)

Штраф – до 1 млн. (или з/п от 2 до 4 лет) / ограничение свободы до 4 лет с дисквалификацией до 3 лет / принудительные работы до 5 лет (с дискв.) / либо лишение свободы до 4 лет (с дискв.).

Иные криминализованные деяния

По статье 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»

По статье 180 УК РФ «Незаконное использование товарного знака».

По статье 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну».

По статье 185 УК РФ «Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг»;

По статье 185.1 УК РФ «Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах».

По статье 195 УК РФ «Неправомерные действия при банкротстве».

По статье 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство».

По статье 197 УК РФ «Фиктивное банкротство».

По статье 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации».

Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности (ст.15.26 КоАП РФ)

Осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности – штраф 40-50 тыс. руб.

Нарушение нормативов или обязательных требований – предупреждение или штраф 10-30 тыс. руб.

- То же деяние, влекущее реальную угрозу интересам кредиторов – штраф 40-50 тыс. руб.

Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации доходов (ст.15.27 КоАП)

Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или подозрительных операций (или нарушение сроков и порядка) –

Неисполнение кредитной организацией требований в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц по ПОД/ФТ

Неисполнение требований по п.1, повлекшее непредставление сведений

Теоретик. законопроект о разделении ответственности КО (22.03.19)

Законопроект № 672511-7 «О внесении изменений в статьи 2.4, 19.5, 19.7.3 и 23.74 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

- За невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России предлагают штрафовать на сумму от 20 000 до 30 000 руб., юридических лиц – на 500 000 – 700 000 руб. Для малых кредитных организаций то же самое нарушение обернется менее суровым штрафом: от 5 000 до 10 000 руб. для должностных лиц, от 50 000 до 100 000 руб. – для юрлиц.
- За нарушение порядка предоставления отчетов в ЦБ граждан предлагают штрафовать на 2 000 – 4 000 руб., должностных лиц – на 20 000 – 30 000 руб., юрлиц – на 500 000 – 700 000 руб. Малые кредитные организации за это нарушение хотят наказывать менее строго: должностных лиц оштрафуют на 5 000 – 10 000 руб., юрлица – на 50 000 – 100 000 руб. Для должностных лиц также предусмотрена дисквалификация (до года).

«Законопроектом предлагается детализировать ответственность для малых кредитных компаний и потребительских кооперативов, в которых состоит не более трех тысяч членов, а также ломбардов, жилищных накопительных кооперативов и других подобных организаций

Статья 132 НК РФ Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику - влекут взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей (при несообщении НО об открытии счета – 40 тысяч)

Статья 133 НК «Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа» предусматривает взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки. (по такому же принципу 135 статья)

Статья 134 «Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента».

Статья 135 «Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа».

Статья 135.1 НК «Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган» - взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей.

Банковская ответственность (ст. 74 ФЗ)

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

- Фин.оздоровление;
- Замены ответственных лиц либо ограничения размера выплат им на срок до трех лет;
- осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года; ограничение операций – на срок до 6 месяцев;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;

6) потребовать от учредителей (участников) увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов,;

**Исковая давность
– 5 лет**

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжируемых) в период действия ограничения.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.
- 2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала (в течении двух лет)
- 3) если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- 4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов в течение 14 дней (не менее 1000 МРОТ).
- 5) если банк или НКО в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала)

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения

- После отзыва лицензии Банк России не позднее рабочего дня назначает в кредитную организацию временную администрацию

Теневой банкинг

Теневой банкинг представляет собой сегмент финансового рынка, функционирующий вне контроля и надзора официальных банковских регуляторов, включая центральные банки

Активное развитие «теневого банковского сектора» может привести к масштабным и системным кризисными явлениям, которые не получится пресекать по сходной схеме с классическими банками

В 2013 году теневой банкинг достиг рекордного показателя 24,5% от всех активов мировой финансовой системы, а также солидного показателя в 123,4% от мирового ВВП

Спасибо за внимание!

Подготовил:

Исмаилов Исмаил Шапурович

Старший преподаватель Департамента ПРЭД
Финансового университета при Правительстве РФ

ishismailov@fa.ru

8-967-167-77-66