

СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



Исх. № 4-17/сфр
от 06 декабря 2017 г.

Председателю Банка России
Набиуллиной Э.С.

*О порядке аннулирования
квалификационных аттестатов
специалистов финансового рынка*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В настоящее время Банк России при реализации своих контрольно-надзорных полномочий активно применяет такую меру административного принуждения, как аннулирование квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка (далее – квалификационные аттестаты).

Сложившаяся ситуация вызывает серьезную обеспокоенность участников финансового рынка.

Указанная мера наказания является одной из самых жестких и, по нашему мнению, должна применяться как мера крайнего реагирования регулятора на допущенные лично аттестованным лицом нарушения требований законодательства, так как ее применение затрагивает конституционные права гражданина, а именно право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию (ч. 1 ст. 37 Конституции).

Позвольте обратить Ваше внимание на то, что согласно Федеральному закону о Банке России порядок проведения проверок (следствием которых обычно и является аннулирование квалификационных аттестатов), в том числе определение обязанностей проверяемых лиц по содействию в проведении проверок и порядок применения иных мер устанавливаются нормативными актами Банка России (статья 76.5). Однако, как Вам известно, до настоящего времени не разработаны нормативные акты регламентирующие порядок и процедуры аннулирования квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка, не определены права и обязанности аттестованных лиц в случае принятия Банком России решения об аннулировании аттестата, не сформирована классификация нарушений, за которые могут быть аннулированы аттестаты и т.п.

В то же время, применяемая в настоящее время работниками Банка России процедура аннулирования квалификационных аттестатов, к сожалению, не предполагает предварительного ознакомления гражданина с материалами вменяемых ему нарушений, равно как и установления непосредственной его вины в выявленном Банком России нарушении, гражданину не предоставляется возможность давать соответствующие пояснения, что в свою очередь так же является существенным нарушением его конституционного права на ознакомление с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы (ч. 2 ст. 24 Конституции Российской Федерации).

Такой подход, как представляется в частности ведущим специалистам в этой области из МГЮА¹, не соответствует основополагающим положениям административного права и процесса, а

¹ Правовое заключение Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) № 24-4519/17 от 8.09.2017

именно принципу законности, презумпции невиновности, обеспечения законности при применении мер административного принуждения, соразмерности и справедливости административного наказания. Кроме того, являясь мерой ограничивающей конституционные права человека, аннулирование квалификационных аттестатов должно применяться с учетом конституционного требования о том, что права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства (ч. 3 ст. 55).

Уверены, что Вы согласны с тем, что вторгаясь в конституционные права граждан, любой административный орган обязан выбирать для этого только подходящие, необходимые и соразмерные средства. Средства, используемые для достижения цели должны быть также пропорциональными, не выходить за пределы необходимого. В этой связи, важное значение имеет юриспруденция Европейского суда по правам человека, в которой детализированы принципы соразмерности и пропорциональности. Современная правоприменительная практика основывается на своде принципов (например, Европейские принципы государственного управления, Рекомендации ЕС «Об административных санкциях», «Об осуществлении дискреционных полномочий административными органами» и др.) и решающим при разрешении административных дел является их соблюдение.

Аннулирование квалификационного аттестата по своим негативным последствиям для виновного можно соотнести с таким видом административного наказания, как дисквалификация. Дисквалификация в подобных случаях заключается в лишении физического лица права занимать должности в исполнительном органе управления юридического лица, входить в совет директоров (наблюдательный совет), осуществлять управление юридическим лицом, в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо осуществлять определенный вид деятельности, предусмотренный в ст. 3.11 КоАП РФ. Наказание в виде дисквалификации назначается судьей на срок от шести месяцев до трех лет. При назначении дисквалификации права и гарантии лиц, в отношении которых ведется производство по делу, подробно регламентированы в КоАП РФ.

Аннулирование квалификационного аттестата также представляет собой лишение права на участие в определенном виде предпринимательской деятельности и ограничивает право человека на труд (при чем минимальный срок лишения такого права на рынке ценных бумаг соответствует максимальному при дисквалификации и составляет не менее трех лет). Как нам представляется, это требует осуществления производства по подобным делам в полном объеме, с соблюдением всех процессуальных формальностей.

Учитывая вышеизложенное, просим Вас ускорить процесс подготовки нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок и процедуры аннулирования квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка, а в период до его утверждения рассмотреть возможность применения соответствующим службам возглавляемого Вами банка процедуры, определенной КоАП РФ. Со своей стороны, члены Совета финансового рынка готовы оказать всяческую экспертную поддержку данному нормотворческому процессу.

С уважением,
по поручению Совета финансового рынка



П.М. Лансков