



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРОТОКОЛ СОВМЕСТНОГО РАСШИРЕННОГО ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕСТВЕННОГО ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА И НАУЧНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ УПОЛНОМОЧЕННОМ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

« 07 » декабря 2017 г.

№ Пр – 05/2017

Председатель: Гончаров А.Н. – Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Челябинской области (далее – Уполномоченный)

Ответственный секретарь: Фадеева Я.О. – консультант отдела по обеспечению деятельности Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Челябинской области

Присутствовали:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Гончаров Александр Николаевич	Председатель Общественного экспертного совета, Научно-консультативного совета при Уполномоченном по защите прав предпринимателей в Челябинской области, Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Челябинской области
2.	Гришмановский Валерий Владимирович	Руководитель аппарата – исполнительный директор Челябинского регионального отделения Ассоциации юристов России
3.	Маршава Леонтий Амиранович	Председатель совета молодых юристов Челябинского регионального отделения Ассоциации юристов России
4.	Файнман Игорь Викторович	Член Челябинского регионального отделения Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»
5.	Хлебин Андрей Васильевич	Член Челябинского регионального отделения Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»
6.	Кондрашов Александр Викторович	Аудитор контрольно-счетной палаты Челябинской области
7.	Загорнов Максим Александрович	Директор ООО «Группа компаний «МКС», президент Ассоциации малой энергетики Урала
8.	Симанков Юрий Александрович	Председатель комитета по аудиту и налогообложению ЧРО ООО «Деловая Россия»

9.	Ковалёв Евгений Борисович	Управляющий партнёр Адвокатского бюро «Ковалёв, Рязанцев и партнёры»
10.	Рысева Елена Григорьевна	Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области
11.	Иванова Инна Николаевна	Старший консультант по правовым вопросам Автономной некоммерческой организации «Агентство инвестиционного развития Челябинской области»
12.	Агеев Дмитрий Валерьевич	Начальник Главного контрольного управления Челябинской области
13.	Мительман Семен Аркадьевич	Заместитель Председателя Законодательного Собрания Челябинской области
14.	Овакимян Алексей Дмитриевич	Старший партнер аудиторско-консалтинговой группы «Авуар»
15.	Савина Светлана Владиславовна	Начальник управления экономической политики и предпринимательства аппарата Законодательного Собрания Челябинской области
16.	Быструшкина Карина Алмазовна	Заместитель начальника управления экономической политики и предпринимательства аппарата Законодательного Собрания Челябинской области
17.	Шагиев Валерий Рубисович	Член Общественной палаты Российской Федерации, директор медиахолдинга ООО ИК «Медиа-центр»
18.	Молев Олег Валентинович	И.О. Управляющего отделением по Челябинской области Уральского главного управления ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
19.	Седова Ольга Ивановна	Начальник отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля отделения по Челябинской области Уральского главного управления ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
20.	Ручай Андрей Николаевич	Заместитель Управляющего Челябинским отделением СБЕРБАНКА
21.	Пискунов Дмитрий Сергеевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «ЧЕЛЯБИВЕСТБАНК»
22.	Мякшун Вадим Викторович	Начальник управления финансового мониторинга ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
23.	Зубов Константин Альбертович	Заместитель начальника управления финансового мониторинга ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
24.	Киселев Павел Васильевич	Исполнительный директор ЧРОО ЧОАР «Союз промышленников и предпринимателей»
25.	Плинокос Ольга Владимировна	Прокурор отдела по надзору за исполнением законодательства в сфере экономики и охраны природы Прокуратуры Челябинской области
26.	Белов Евгений Витальевич	Председатель Челябинской коллегии адвокатов № 3
27.	Дубровин Олег Владимирович	Председатель Общественной палаты Челябинской области
28.	Комяков Сергей Львович	Член Общественного Экспертного совета при Уполномоченном по защите прав предпринимателей в Челябинской области
29.	Старцев Максим Викторович	Общественный представитель Уполномоченного в сфере защиты права собственности
30.	Кобякова	И.о. начальника управления по работе с

	Нина Игоревна	предприятиями и предпринимателями ЮУТПП
31.	Ломовкина Виктория Витальевна	Директор ООО Аудиторская фирма "ВИЛАНА", представитель ЮУТПП
32.	Коршунов Андрей Геннадьевич	Председатель коллегии адвокатов Челябинской области "Экономическая", представитель ЮУТПП
33.	Козюльков Игорь Геннадьевич	Общественный представитель Уполномоченного в Озерском городском округе
34.	Минайлов Сергей Геннадьевич	Общественный представитель Уполномоченного по защите прав предпринимателей Челябинской области в сфере ЖКХ
35.	Казакова Ольга Викторовна	Заместитель руководителя – начальник отдела по обеспечению деятельности Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Челябинской области
36.	Смирнова Ольга Владимировна	Руководитель пресс-службы Уполномоченного
37.	Довженко Дмитрий Васильевич	Общественный представитель АСИ по направлению «Новый бизнес»
38.	Антонов Валерий Владимирович	Генеральный директор ООО ФА «Милком-Инвест»
39.	Боровков Захар Александрович	Начальник отдела финансового мониторинга ООО ФА «Милком-Инвест»
40.	Шефер Екатерина Васильевна	Адвокат
41.	Азанов Алексей Аркадьевич	Представитель организации ООО "НКУ"
42.	Туприков Андрей Васильевич	Директор ООО "Техинком"
43.	Молчанова Светлана Анатольевна	Заместитель директора ООО "Стройка"
44.	Шевелева Галина Александровна	Пресс-секретарь ЧРО ООО «Деловая Россия»
45.	Красавин Виталий Викторович	Директор ООО «ЦРП» г.Челябинск
46.	Семенкин Егор Валерьевич	Представитель ООО «ЦРП» г.Челябинск
47.	Радаев Вячеслав Андреевич	Генеральный директор ООО КА «БЭСТ»
48.	Алдакушев Евгений Игоревич	Общественный представитель Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Челябинской области в Копейском городском округе
49.	Ломакина Евгения Витальевна	Представитель общественного представителя Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Челябинской области в сфере природопользования
50.	Аршинов Алексей Николаевич	Представитель ГУ МВД РФ по Челябинской области

ПОВЕСТКА ДНЯ:

Обсуждение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее –Закон).

Слушали:

- Гончарова А.Н. с докладом о негативных последствиях применения Закона и необходимости соблюдения баланса интересов бизнеса и власти;
- Казакову О.В. об (официальной позиции) действий Росфинмониторинга в рамках действующего законодательства при рассмотрении указанного вопроса;
- Симанкова Ю.А.: о проблемах правоприменительной практики;
- Молева О.В.: о методических рекомендациях ЦБ РФ, практике региона рассмотрения обращений предпринимателей ЦБ (2016-3, 2017-4, жалобы не обоснованы), о недопустимости принятия мер, предусмотренных 115-ФЗ в отношении добросовестных клиентов;
- Овакимяна А.Д.: об отсутствии в законодательной базе критериев, указывающих на отнесение клиентов (предпринимателей) к «недобросовестным», отсутствии конструкции защиты интересов предпринимателей;
- Файнмана И.В.: о последствиях применения мер, предусмотренных 115-ФЗ, в виде перерегистрации юридических лиц.
- Пискунова Д.С.: о включении клиентов в информационную базу («черный список»), о несоразмерности ответственности банков за проведение сомнительных операций (штраф - 500 т.р.) положительно принятым решениям о проведении операций (доход от одного клиента – 50 т.р/год); Несмотря на методические указания ЦБ, в банках нет сотрудников, ответственных за разрешение конфликтных ситуаций, связанных с реализацией требований закона 115-ФЗ.
- Ломовкину В.В., Мительмана С.А.: о необходимости введения сбалансированной ответственности за принятые банками решения перед предпринимателями, неадекватной системе наказания банков;
 - Шефер Е.В.: о недопустимости блокировки хозяйственной деятельности (отключение дистанционного обслуживания клиента без предупреждения клиента. Обязанность уведомления клиента кредитной организацией законом не предусмотрена), банки фактически перестают исполнять какие-либо распоряжения клиента на бумажном носителе, даже при предоставлении подтверждающих документов (договоров, счетов-фактур и т.д.). Судебная практика на стороне банков. Жалобы, подаваемые в ЦБ, Росфинмониторинг, остаются без ответа.
- Аршинова А.Н.: в результате принятия банком решения о сомнительности операций, ведется проверка Росфинмониторингом, МВД совместно прокуратурой. О практике возбуждения уголовных дел.

Решили:

1. Запросить в ГУ МВД по Челябинской области информацию о практике возбуждения уголовных дел в целях выявления количества добросовестных предпринимателей, сталкивающихся с указанными проблемами.
2. Рекомендовать предпринимателям обжаловать действия банков в ЦБ РФ.

Предложения:

1. Уполномоченному по защите прав предпринимателей в Челябинской области совместно с Опорой России, Деловой Россией, СПП, ЮУ ТПП разработать предложения для выхода с законодательной инициативой (Центральный Банк России, Государственная Дума), включив, в том числе:

- ввести ответственность за принятые банками решения перед предпринимателями;
- конкретизировать критерии «необычных сделок».
- разработать механизм (инструкцию) выхода из «черного списка».
- пересмотреть порядок взаимодействия клиентов и банка в сложившейся ситуации (развитие клиентского менеджмента, информирование о нем клиентов).
- развивать систему предварительного консультирования по «необычным» операциям (клиентам заблаговременно предоставлять документы в банк).
- создать независимый совещательный коллегиальный орган по рассмотрению конфликтных ситуаций.

**Уполномоченный по защите
прав предпринимателей
в Челябинской области**



А.Н. Гончаров

Ответственный секретарь



Я.О. Фадеева