



ИЮЛЬ 2014

Регулирование банковского обслуживания стратегически значимых компаний

22 июля 2014 года был опубликован и вступил в силу федеральный закон, существенно ограничивающий возможности для банковского обслуживания целого ряда компаний (далее – «Закон об ограничениях на банковское обслуживание», «Закон»)¹.

КАКИЕ КОМПАНИИ ПОДПАДАЮТ ПОД ОГРАНИЧЕНИЯ?

Закон вводит новый термин – «хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации» (далее здесь – «стратегически значимые компании», «СЗК»).

В соответствии с Законом к стратегически значимым компаниям относятся:

- 1 компании, включенные в перечень, утвержденный Указом Президента от 4 августа 2004 г. № 1009² (кроме кредитных организаций). Это, в том числе: ФГУП «Почта России», ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», АК «АЛРОСА», ОАО «АК «Транснефть», ОАО «НК «Роснефть», ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация», ОАО «Объединенная зерновая компания».
- 1 компании, включенные в перечни, утвержденные Распоряжением Правительства РФ от 23 января 2003 г. № 91-р³ (кроме кредитных организаций). Среди прочих это: ОАО «Первый канал», ОАО «Объединенная судостроительная корпорация», ОАО «Росагролизинг», ОАО «Мурманское морское пароходство», ОАО «СЭУ Трансинжстрой».
- 1 стратегические предприятия (в соответствии с Законом о стратегических предприятиях), в отношении которых Правительством РФ / Президентом РФ будут приняты отдельные решения о применении к ним правил, установленных Законом (пп. 3 п. 6 ст. 1 Закона).

¹ Федеральный закон от 04 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Указ Президента РФ от 04 августа 2004 г. № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

³ Распоряжение Правительства РФ от 23.01.2003 N 91-р «О перечне открытых акционерных обществ, в отношении которых определение позиции акционера - Российской Федерации - осуществляется Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации».



Ограничения Закона также будут распространяться на общества, находящиеся под прямым или косвенным контролем СЗК, при условии включения контролируемых обществ в перечень, утвержденный Правительством РФ. Закон не устанавливает сроки утверждения данного перечня.

КАКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫХ КОМПАНИЙ?

Стратегически значимые компании вправе совершать операции, на которые распространяются ограничения Закона, только с тремя категориями кредитных организаций:

- 1 находящимися под прямым или косвенным контролем Банка России или РФ;
- 1 имеющими собственные средства (капитал) по состоянию на 1 января текущего года в размере не менее установленного Правительством РФ размера по согласованию с ЦБ;
- 1 иными кредитными организациями, которым право на банковское обслуживание СЗК предоставлено отдельным решением Правительства РФ.

Сводный перечень всех кредитных организаций, соответствующих требованиям Закона и имеющих право на обслуживание СЗК, будет вестись Банком России и размещаться на сайте регулятора (далее – «Перечень ЦБ»). В целом Перечень ЦБ будет обновляться Банком России ежеквартально. Однако изменения в Перечень ЦБ, связанные с предоставлением Правительством РФ той или иной кредитной организации права на обслуживание СЗК, будут вноситься на следующий рабочий день после получения ЦБ уведомления о принятии соответствующего решения Правительством РФ.

СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ, НА КОТОРЫЕ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ОГРАНИЧЕНИЯ ЗАКОНА

Ограничения распространяются на следующие операции:

- 1 открытие счетов;
- 1 открытие покрытых (депонированных) аккредитивов;
- 1 заключение договоров банковского счета;
- 1 заключение договоров банковского вклада (депозита);
- 1 приобретение ценных бумаг кредитных организаций.

Условия для осуществления данных операций в соответствии с Законом зависят от валюты договора (валюты, в которой номинированы ценные бумаги):

- 1 В случае если валютой договора является рубль, данные договоры могут быть заключены только с кредитными организациями, соответствующими критериям Закона, за исключением случаев:
 - 1 заключения договоров с Внешэкономбанком;
 - 1 определения Правительством РФ отдельных видов сделок, на которые распространяются ограничения, но которые стратегически значимые компании и их подконтрольные общества вправе совершать как с кредитными организациями соответствующими требованиям Закона, так и с иными кредитными организациями, не соответствующими требованиям Закона (при этом данные кредитные организации не будут включаться в перечень, публикуемый Банком России).

При соблюдении аналогичных условий СЗК вправе приобретать ценных бумаги кредитных организаций, номинированные в рублях.



- 1 В случае если валютой договора является иностранная валюта, вышеуказанные договоры могут заключаться
 - 1 с кредитными организациями, соответствующими критериям Закона, а также
 - 1 с иностранными банками, действующими в соответствии с правом страны своего места нахождения.

Выполнение этих же условий необходимо для приобретения ценных бумаг кредитных организаций, номинированных в иностранной валюте.

О каждом случае открытия счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада с иностранными банками, а также о приобретении ценных бумаг иностранных банков СЗК, а также их подконтрольные компании будут уведомлять Росфинмониторинг.

ПОСЛЕДСТВИЯ НАРУШЕНИЯ ОГРАНИЧЕНИЙ

За совершение операций в нарушение требований Закона будет введена административная ответственность как для компаний, к которым применяются положения Закона, и их должностных лиц, так и для кредитных организаций, не соответствующих требованиям Закона, и их должностных лиц.

Размер ответственности: штраф от 100 000 руб. до 1 000 000 руб. для должностных лиц; от 10 000 000 руб. до 60 000 000 руб. для банков и компаний.

ПОСЛЕДСТВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ ЗАКОНА В СИЛУ

Закон вступил в силу с момента его опубликования – 22 июля 2014 г.

Для полноценного применения Закона необходимо принятие ряда подзаконных актов, в отношении которых нет ясности относительно сроков их принятия.

Расторжение договоров

Компании, на которые распространяются ограничения Закона, должны расторгнуть договоры банковского счета и закрыть счета в кредитных организациях, не соответствующих критериям Закона, в течение 1 года после опубликования Банком России на своем сайте Перечня ЦБ. Договоры банковского вклада, договоры об открытии покрытых аккредитивов, заключенные до вступления в силу Закона, расторгать не требуется, но их срок не может быть продлен.

Со дня опубликования указанного Перечня ЦБ, на счет СЗК, открытый в кредитной организации, не соответствующей требованиям Закона, не могут быть зачислены денежные средства кроме процентов по договору банковского вклада/счета.

В дальнейшем, в случае исключения кредитной организации из Перечня ЦБ, на банковский счет СЗК, открытый в данной кредитной организации, также нельзя будет зачислять денежные средства за исключением процентов по договору банковского счета / вклада. Ограничения на использование счета будут применяться со дня исключения кредитной организации из Перечня ЦБ.

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ БАНКОВ

- 1 Проверить существующих клиентов на предмет их присутствия в перечнях, утвержденных Указом Президента № 1009, Распоряжением Правительства РФ от 23 января 2003 г. № 91-р.



- 1 Проводить регулярный мониторинг нормативных и ненормативных актов Президента и Правительства, в том числе внесение изменений в перечни компаний, утвержденные Указом Президента № 1009, Распоряжением Правительства № 91-р.

Контакты



Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права, рынков капитала

dmitriy_glazounov@epam.ru

+7 (495) 935 8010



Олег УШАКОВ

Старший юрист, практика банковского и финансового права, рынков капитала

oleg_ushakov@epam.ru

+7 (495) 935 8010



Любовь СЕМИКОВА

Адвокат, практика банковского и финансового права, рынков капитала

lyubov_semikova@epam.ru

+7 (495) 935 8010

Подписка и отказ от подписки

Данный документ подготовлен в информационных и образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования бюллетеня любыми лицами.

Вы получили эту информацию, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим наши извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, ответьте на это письмо с темой [Unsubscribe](#).

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой [Subscribe](#).