

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«24» июля 2017 г.

№ 3.5-03/1170

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»
(проект № 1120209-6)

Рассмотрев Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), принятый Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 21 июля 2017 года, комитет отмечает следующее.

Федеральный закон внесен на рассмотрение в Государственную Думу Правительством Российской Федерации и направлен на обеспечение сохранности денежных средств государства при их размещении в кредитных организациях хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, государственными корпорациями и компаниями, публично-правовыми компаниями, Федеральным казначейством, государственными внебюджетными фондами (территориальными фондами обязательного медицинского страхования) (далее - организации).

В соответствии с Федеральным законом Правительство Российской Федерации наделяется правом устанавливать требования к кредитным организациям, в которых вышеуказанные организации смогут размещать свои денежные средства.

При этом кредитная организация, в которой вышеуказанные организации могут размещать денежные средства, должна соответствовать устанавливаемым Правительством Российской Федерации требованиям по

размеру собственных средств (капитала), а также уровню кредитного рейтинга, присвоенного одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, либо находятся под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации.

Кроме того, Правительству Российской Федерации предоставляется право устанавливать требования к иностранным банкам, в которых хозяйственные общества и федеральные унитарные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, государственные корпорации и компании, публично-правовые компании могут размещать свои средства.

На Банк России возлагается обязанность ежемесячно размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет», а также в официальном издании «Вестник Банка России» перечень кредитных организаций, соответствующих вышеуказанным требованиям Правительства Российской Федерации.

В случае исключения кредитной организации из перечня кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации, Федеральный закон обязывает указанные организации предпринять меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) несоответствующих требованиям Правительства Российской Федерации кредитных организациях, и расторгнуть с ними уже заключенные договоры по размещению денежных средств.

Вносимыми изменениями в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ), предусматривается снижение размера финансовых операций с 50 до 10 млн. рублей, проводимых хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного

комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежащих обязательному контролю.

В целях гармонизации законодательства, предъявляющего требования к надежности кредитных организаций, в которых размещаются денежные средства организаций, предусматривается установление требования об обеспечении заявок и исполнения контрактов в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд банковскими гарантиями, выданными банками, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации к размеру капитала и уровню кредитного рейтинга кредитной организации.

Также вводится административная ответственность в виде штрафов за нарушение установленных рассматриваемым Федеральным законом требований к кредитным организациям при размещении денежных средств вышеуказанных организаций как для самих организаций (юридических лиц) и их должностных лиц, так и для кредитных организаций и их должностных лиц.

Размер налагаемых административных штрафов варьируется от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей для должностных лиц и от 10 млн. рублей до 60 млн. рублей для организаций (юридических лиц) и кредитных организаций.

За непредставление или представление недостоверных сведений организациями в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ размер налагаемых административных штрафов составит от 30 тыс. рублей до 50 тыс. рублей для должностных лиц и от 700 тыс. рублей до 1 млн. рублей для юридических лиц.

При этом органами, уполномоченными рассматривать дела об административных правонарушениях, будут:

Банк России в случае совершения административного правонарушения кредитной организацией или ее должностным лицом;

Федеральная служба по финансовому мониторингу в случае

совершения административного правонарушения хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, государственными корпорациями и компаниями, публично-правовыми компаниями, или их должностными лицами.

Отдельно определяется, что положения рассматриваемого Федерального закона не распространяются на отношения, связанные с открытием отдельных счетов в уполномоченных банках для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.

По мнению комитета, реализация требований в соответствии с Федеральным законом, устанавливаемых Правительством Российской Федерации, к кредитным организациям по размеру собственных средств (капитала), а также уровню кредитного рейтинга обеспечит сохранность денежных средств вышеуказанных организаций на высоком уровне.

Поэтому указанные критерии отбора кредитных организаций для размещения денежных средств целесообразно распространить и на другие правоотношения, возникающие между экономическими агентами, в случае если эти отношения касаются общественно значимых проектов, использующих денежные средства населения.

В этой связи комитет обращает внимание на то, что при размещении средств «Фонда защиты прав граждан – участников долевого строительства», который формируется в соответствии с принимаемым Федеральным законом «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в кредитных организациях необходимо использовать требования, предъявляемые к кредитным организациям с учетом рассматриваемого Федерального закона.

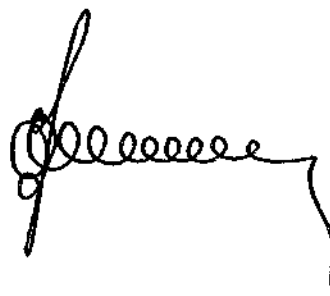
Кроме того, необходимо отметить, что в последнее время сложилась

практика завышения требований к кредитным организациям, допущенным к размещению временно свободных государственных средств, после принятия федерального закона и соответствующего нормативного акта Правительства Российской Федерации посредством подзаконных нормативных актов отдельных федеральных ведомств. В частности Федеральным казначейством разрабатываются проекты приказов, предусматривающие ужесточение требований к банкам при размещении средств федерального бюджета на банковских депозитах по сравнению с требованиями, установленными распоряжением Правительства Российской Федерации. В связи с этим Правительству Российской Федерации необходимо не допускать выпуск ведомственных подзаконных актов, существенно ужесточающих требования, ранее установленных федеральными законами и актами Правительства Российской Федерации.

При рассмотрении Федерального закона в комитете коррупциогенных факторов не выявлено.

Учитывая изложенное, комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Председатель комитета



С.Н. Рябухин