

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

« 15 » декабря 2016 года

№ 16/1

**О проекте федерального закона № 1120209-6
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации»**

(в части повышения защиты интересов государства при размещении
государственными фондами и иными структурами государственных
средств в кредитных организациях)

внесен Правительством Российской Федерации

Рассмотрев проект федерального закона № 1120209-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», внесенный Правительством Российской Федерации, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (далее – Комитет) отмечает следующее.

Законопроект предусматривает введение комплекса мер в целях повышения защиты интересов государства при размещении денежных средств в кредитных организациях федеральными государственными унитарными предприятиями и федеральными казенными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, Федеральным казначейством, государственными внебюджетными фондами

(территориальными фондами обязательного медицинского страхования), государственными корпорациями и государственными компаниями (далее – указанные организации). Так, законопроект:

- наделяет Правительство Российской Федерации правом устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям, в которых вышеуказанные организации будут иметь право размещать свои денежные средства;

- возлагает на Банк России обязанность ежемесячно размещать на своем официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет», а также в официальном издании «Вестник Банка России» перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации;

- устанавливает обязанность для указанных организаций размещать свои денежные средства исключительно в кредитных организациях, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

- в случае исключения кредитной организации из перечня кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации, обязывает указанные организации предпринять меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах и в депозиты в несоответствующих требованиям Правительства кредитных организациях, и (или) в установленный законом срок расторгнуть с ними уже заключенные договоры, предусматривающие размещение денежных средств.

Также законопроектом вводится административная ответственность за невыполнение проектируемых норм и требований как для указанных организаций и их должностных лиц, так и для кредитных организаций и их должностных лиц. Комитет считает, что установление на законодательном

уровне мер административной ответственности будет являться существенным стимулом повышения дисциплины всех субъектов правоотношений.

Комитет считает актуальным принятие дополнительных мер по защите интересов государства при размещении денежных средств в кредитных организациях и в целом поддерживает концепцию рассматриваемого законопроекта.

Вместе с тем Комитет считает целесообразным отметить следующее:

1. Законопроект устанавливает, что указанные организации будут иметь право размещать свои денежные средства исключительно в кредитных организациях, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации и внесенных в перечень, опубликованный Банком России.

С целью унификации требований Правительства Российской Федерации, предъявляемых к кредитным организациям, в которых будут вправе размещать денежные средства различные указанные в законопроекте организации, Комитет считает возможным рассмотреть вопрос об установлении перечня данных требований на уровне федерального закона (по аналогии с Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значения для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» или Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»).

Также для предотвращения возможности создания неравных

конкурентных условий для кредитных организаций (предоставления экономически необоснованных преференций для кредитных организаций с государственным участием) обсудить возможность учета Правительством Российской Федерации таких рыночных критериев финансовой стабильности и надежности кредитных организаций как уровень кредитного рейтинга.

2. Статьей 3 законопроекта установлено, что федеральные унитарные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации вправе размещать денежные средства:

- в кредитных организациях, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации и внесенных в перечень Банка России (если валютой договора является рубль);

- в кредитных организациях, не соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации и не внесенных в перечень Банка России (по отдельным видам операций, установленным Правительством Российской Федерации);

- в кредитных организациях, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации и внесенных в перечень Банка России, а также в иностранных банках, действующих в соответствии с правом страны своего места нахождения (если валютой договора является иностранная валюта);

- в государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

Одновременно статьями 4-9 и 11 законопроекта устанавливается, что государственные корпорации, в том числе ГК АСВ, ГК «Ростех», ГК «Росатом», ГК «Роскосмос», а также Государственная компания «Российские автомобильные дороги» и Фонд содействия реформированию

жилищно-коммунального хозяйства вправе размещать денежные средства исключительно в кредитных организациях, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации и внесенных в перечень Банка России и во Внешэкономбанке.

Комитет считает необходимым получить дополнительные обоснования проектируемых законопроектом различных подходов к правовому регулированию правоотношений по ограничению круга организаций, в которых могут быть размещены денежные средства.

Комитет обращает внимание, что в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2007 года № 185-ФЗ «О фонде реформирования жилищно-коммунального хозяйства» Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства имеет счета в Банке России. Иные банковские счета на территории Российской Федерации указанный Фонд имеет право открывать только для инвестирования временно свободных средств, которое осуществляется в соответствии со статьей 7¹ Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», в соответствии с которой Правительство Российской Федерации уполномочено устанавливать порядок и механизм контроля за инвестированием этих средств.

В связи с перечисленным, Комитет считает необходимым соотнести действующее регулирование размещения денежных средств Фондом содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства и новеллы, проектируемые законопроектом (в том числе рассмотреть целесообразность указать, что проектируемое ограничение перечня организаций, в которых Фонд будет иметь право размещать денежные средства, относится только к инвестированию временно свободных денежных средств Фонда).

Также дополнительной аргументации требует невключение акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и публично-правовых компаний, признанных таковыми в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2016 года № 236-ФЗ «О публично-правовых компаниях и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в перечень организаций, на которые законопроектом налагаются ограничения по размещению денежных средств.

3. Пунктом 3 статьи 3 законопроекта (часть 3 проектируемой статьи 24¹ Федерального закона № 161-ФЗ) на федеральные унитарные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, налагается обязанность уведомлять Росфинмониторинг о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) с иностранными банками и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг иностранных банков в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Одновременно Росфинмониторингу предоставляется право запрашивать и получать от обществ, федеральных унитарных предприятий, информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

Комитет считает целесообразным рассмотреть возможность распространения режима обязательного контроля, осуществляемого Росфинмониторингом за проводимыми операциями, на организации, в

отношении которых предусмотрено ограничение права по размещению денежных средств.

4. Комитет обращает внимание, что законопроектом проектируется отдельным (установленным законопроектом) организациям, вменить ряд дополнительных обязанностей и установить ряд дополнительных ограничений, в том числе:

- уведомлять Росфинмониторинг об открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) с иностранными банками и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг иностранных банков;

- не продлевать договора, заключенные между федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и кредитными организациями, исключенными из перечня кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации;

- не зачислять денежные средства на счета федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в кредитных организациях, исключенных из перечня кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации, за исключением процентов по договору банковского счета или договору банковского вклада (депозита).

При этом статьей 2 законопроекта, вносящей изменения в Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации (далее –

КОАП), не предусмотрена ответственность сторон за невыполнение указанных дополнительных обязанностей и ограничений.

Комитет считает целесообразным рассмотреть возможность введения ответственности за указанные нарушения, в том числе в соответствии с КОАП, так как отсутствие установленной ответственности увеличит риск несоблюдения проектируемых норм.

4. Также Комитет обращает внимание, что если кредитная организация, в которой были размещены денежные средства, перестала соответствовать требованиям Правительства Российской Федерации и была исключена из перечня, публикуемого Банком России, то стратегические федеральные унитарные предприятия и стратегические хозяйственные общества в течение 180 дней должны расторгнуть договоры банковского счета и банковского вклада с указанной кредитной организацией.

При этом для государственных корпораций и государственных компаний законопроект предусматривает не обязанность по расторжению договоров, а обязанность предпринять меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах в кредитных организациях, которые перестали соответствовать требованиям Правительства. Кроме того, в соответствии с законопроектом срок принятия указанных мер будет устанавливать Правительство Российской Федерации.

Комитет считает, что проектируемое разное правовое регулирование однотипных отношений требует дополнительной аргументации.

Комитет обращает внимание, что действующее законодательство не содержит установленного перечня «мер по возврату денежных средств». Комитет предполагает, что проектируемая в КОАП ответственность государственных корпораций и государственных компаний за нарушение

недостаточно четко определенной нормы может провоцировать возникновение спорных ситуаций.

5. Комитет обращает внимание, что частью 8 проектируемой статьи 24¹ Федерального закона ФЗ № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» после исключения кредитной организации из перечня Банка России, для стратегических федеральных унитарных предприятий предусмотрена возможность зачисления процентов на банковский счет, открытый по договору банковского счета или договору банковского вклада (депозита). При этом законопроектом не предусмотрена аналогичная норма для иных категорий организаций, имеющих ограничений по размещению денежных средств;

По мнению Комитета, выборочность применения указанной нормы требует дополнительной аргументации.

6. Также Комитет отмечает необходимость юридико-технической доработки законопроекта, в том числе:

- необходимость унифицировать устанавливаемую различными статьями законопроекта обязанность Банка России публиковать в официальном издании и (или) размещать на официальном сайте перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям Правительства Российской Федерации, так как часть 9 проектируемой статьи 24¹ предусматривает и опубликование и размещение, части 1, 2 и 5 той же статьи – только опубликование, а часть 11 – только размещение. Аналогичное замечание можно высказать по статьям 10 и 12 законопроекта

- статьей 3 законопроекта дается определение федерального унитарного предприятия, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, при раскрытии которого недостаточно корректно используется

термин «федеральное государственное унитарное предприятие», что требует приведение его в соответствие с нормами действующего законодательства.

Учитывая вышеизложенное и в целом поддерживая концепцию законопроекта, Комитет считает возможным рекомендовать принять в первом чтении проект федерального закона № 1120209-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и доработать его ко второму чтению с учетом высказанных замечаний и предложений.

Председатель Комитета



А.Г.Аксаков