

E.A. Kochetkova, Candidate of Juridical Sciences, Central Branch of Russian State University Justice (Voronezh) (e-mail: elena_kochetkova_00@mail.ru)

SOME ASPECTS OF UNIFICATION RULES ON THE CLAIM COSTS REIMBURSEMENTS

Some problematic issues on realization court costs in civil and arbitration processes are discussed in the paper. The problem is important but it is not developed enough at the legislative and theoretical levels. Therefore, it needs a further detailed analysis. The author considers some issues of application rules on reimbursement of legal costs by courts. A need for the unified explanation of procedural legislation for claim costs reimbursement is also considered. The analysis of generalized judicial practice and legal positions used by the courts in resolving issues related to the claim costs reimbursement is given.

The paper examines in detail the provisions of the Resolution of the Russian Federation Supreme Court of 21.01.2016 N 1 "On some issues of application for claim costs reimbursement related to the consideration of the case" and the concept of one of the Civil Procedure Code of the Russian Federation. The author highlights the most significant moments of these acts, which can eliminate a number of controversial ones. In particular, they are the concept of court costs, the possibility of reimbursement of the costs to third parties in civil and arbitration proceedings, as well as to the interested parties in the administrative case, some payment questions of services, reimbursement of expenses incurred in the pre-trial stage, the implementation of the principle of reasonableness, necessity of impeding abuse of procedural rights during the proceedings, and some others. The authors conclude that the Plenum of the RF Supreme Court summarized and elaborated the existing procedural rules on the court costs, solving many controversial issues of law enforcement, which subsequently should be considered when making unified standards of procedural law.

Key words: court costs, судебные издержки, recovery of the court costs, third parties, payment of the representatives' services, reasonableness, Resolution of the RF Supreme Court Plenum, concept of a unified Civil Procedure Code in the Russian Federation.

References

1. Arbitrazhnyj processual'nyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 24.07.2002 N 95-FZ (red. ot 15.02.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.10.2015) [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

2. Grazhdanskij processual'nyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 14.11.2002 N 138-FZ (red. ot 30.12.2015) [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

3. Kodeks administrativnogo sudoproizvodstva Rossijskoj Federacii ot 08.03.2015 N 21-FZ (red. ot 15.02.2016) [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>.

4. Vafin M.H. Sudebnye rashody po grazhdanskim delam: avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk. – M., 1984. – 23s.

5. Stoljarov A.G. Sudebnye rashody kak jelement sostava grazhdanskoj processual'noj otvetstvennosti: dis. ... kand. jurid. nauk. – SPb., 2004. – 205 s.

6. Shokueva E. M. Institut sudebnyh rashodov v rossijskom grazhdanskom su-

doproizvodstve: dis. ... kand. jurid. nauk. – Saratov, 2005. – 173 s.

7. Egorova T. V. Sudebnye rashody v arbitrazhnom processe : dis. ... kand. jurid. nauk. – Saratov, 2011. – 199 s.

8. Petrachkov S. S. Sudebnye rashody na oplatu uslug predstavitelja v arbitrazhnom processe: dis. ... kand. jurid. nauk. – M., 2012. – 177 s.

9. Vandrakov S.Ju. K voprosu o vozmozhnosti vozmeshhenija sudebnyh rashodov po otдел'nym kategorijam grazhdanskih del // Arbitrazhnyj i grazhdanskij process. – 2015. – N 4. – S. 26 - 30.

10. Timofeev A.V. Problema vozmeshhenija sudebnyh rashodov pri osparivanii rezul'tatov opredelenija kadastrovoj stoimosti ob#ektov nedvizhimosti // Imushhestvennye otnoshenija v Rossijskoj Federacii. – 2015. – N 11. – S. 80 - 87.

11. Sazanova I.V. Eshhe raz o gonorare uspeha // Rossijskij sud'ja. – 2015. – N 11. – S. 12 - 15.

12. Borisova V.F. Processual'nye garantii dostupnosti pravosudija pri obrashhenii v sud obshhej jurisdikcii // Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika. – 2015. – N 5. – S. 56 – 60.

13. Konceptija edinogo Grazhdanskogo processual'nogo kodeksa Rossijskoj Federacii (odobr. resh. Komiteta po grazhdanskomu, ugovolnomu, arbitrazhnomu i processual'nomu zakonodatel'stvu GD FS RF ot 08.12.2014 N 124(1)) [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

14. O nekotoryh voprosah primeneniya zakonodatel'stva o vozmeshhenii izderzhhek, svjazannyh s rassmotreniem dela: postanovlenie Plenuma Verhovnogo Su-da RF ot 21.01.2016 N 1 // Rossijskaja gazeta. – 01.03.2016. – N 43.

15. Bortnikova N.A. Sudebnye ras-hody po grazhdanskim delam // Arbitrazhnyj i grazhdanskij process. – 2015. – N 5. – S. 8 – 13; N 7. – S. 13 - 18.

16. Apelljacionnoe opredelenie Arhangel'skogo oblastnogo suda ot 14.05.2015

po delu N 33-2082/2015 [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

17. Rozhnov A.P., Ponomarev V.G. Ob otdel'nyh tendencijah sudebnoj praktiki po voprosam o kompensacii sudebnyh rashodov // Rossijskaja justicija. – 2014. – N 11. – S. 65 - 68.

18. Grechanichenko A.V. Nekotorye voprosy vzyskanija sudebnyh izderzhhek na oplatu uslug predstavitelja // Arbitrazhnyj i grazhdanskij process. – 2015. – N 6. – S. 19 - 22.

19. "O porjadke i razmere vozmeshhenija processual'nyh izderzhhek, svjazannyh s proizvodstvom po ugovolnomu delu, izderzhhek v svjazi s rassmotreniem grazhdanskogo dela, administrativnogo dela, a takzhe rashodov v svjazi s vypolneniem trebovanij Konstitucionnogo Suda Rossijskoj Federacii i o priznanii utrativshimi silu nekotoryh aktov Soveta Ministrov RSFSR i Pravitel'stva Rossijskoj Federacii": postanovlenie Pravitel'stva RF ot 01.12.2012 N 1240 (red. ot 07.03.2016) [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.consultant.ru/>

УДК 343.301

В.В. Меркурьев, д-р юрид. наук, профессор, НИИ Академии генеральной прокуратуры Российской Федерации (e-mail: merkuriev_vui@mail.ru)

Д.А. Соколов, канд. юрид. наук, НИИ Академии генеральной прокуратуры Российской Федерации (e-mail: nii2007@yandex.ru)

НЕЗАКОННЫЙ ВЫВОД БАНКОВСКИХ АКТИВОВ КАК УГРОЗА НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья посвящена одной из актуальных угроз национальной безопасности Российской Федерации – незаконному выводу банковских активов за рубеж. Рассмотрена система мер, направленных на пресечение и предупреждение незаконного вывода банковских активов из юрисдикции нашего государства. Приведена динамика изменения количественных показателей оттока капитала в последние годы и его прогнозируемые объемы в 2018 г. Изложены причины и условия, способствующие этим негативным процессам в российской экономике. Отдельное внимание уделено работе некоторых наиболее типичных механизмов незаконного вывода банковских активов, проиллюстрированных на конкретных примерах. Показана роль Банка России в предупреждении и пресечении незаконного вывода банковских активов за пределы государства, который наделен всеми необходимыми для этого полномочиями. Отображены предусмотренные законодательством способы осуществления контроля над деятельностью банков, в том числе связанной с циркуляцией имеющих у них активов. В статье затронута такая серьезная проблема реализации эффективного противодействия незаконному выводу банковских активов, как оффшорные зоны иностранных государств, порядок использования которых в банковской деятельности жестко регламентируется российским законодательством. Работа содержит описание мер,

применяемых в настоящее время в целях стимулирования возвращения активов перемещенных ранее за пределы юрисдикции нашего государства, в том числе незаконно, одной из которых является освобождение от уголовной, административной и налоговой ответственности. На основании анализа имеющейся практики делается вывод, что, несмотря на наличие большого объема нормативных правовых актов, регламентирующих порядок функционирования финансовой системы, эффективных механизмов пресечения незаконного вывода банковских активов за рубеж, в настоящее время не разработано.

Ключевые слова: национальная безопасность, незаконный вывод активов, фирмы-однодневки, сомнительные транзитные операции, оффшорные зоны.

Национальная безопасность Российской Федерации, согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента Российской Федерации от 31.12.2015 № 683) (далее – Стратегия), представляет собой состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации, достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации.

Национальная безопасность включает в себя оборону страны и все виды безопасности, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, где, наряду с государственной, общественной, информационной, экологической, транспортной, энергетической и безопасностью личности, присутствует экономическая безопасность.

Ввиду важности экономической составляющей, в том числе банковской системы, для существования нашего государства, в соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические

службы, включая федеральные банки, находятся в ведении Российской Федерации.

Согласно Указу Президента Российской Федерации от 06.05.2011 № 590 (ред. от 25.07.2014) «Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации» утверждено «Положение о Межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по безопасности в экономической и социальной сфере», образованной в целях реализации возложенных на Совет Безопасности Российской Федерации задач по обеспечению национальной безопасности в экономической и социальной сфере.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 29.01.2009 г. № 102 (ред. от 05.03.2014) «Об утверждении состава Межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по безопасности в экономической и социальной сфере по должностям и об изменении и признании утратившими силу отдельных актов Президента Российской Федерации» в состав комиссии, наряду с представителями иных ведомств, входит первый заместитель Председателя Банка России.

Одним из важнейших факторов обеспечения экономической безопасности, согласно п. 58 Стратегии, является преодоление оттока капитала.

Президент Российской Федерации В.В. Путин в своем послании Федеральному собранию на 2016 г. не только от-

метил сокращение, благодаря принятым мерам, оттока капитала за рубеж, но и указал на важность реализации действий, связанных с амнистией капиталов [1].

Согласно официальным данным Банка России чистый отток капитала в 2015 г. из Российской Федерации составил 56,9 млрд долл., в то время как в 2014 г. эта сумма составляла 153 млрд долл [2].

В соответствии с базовым вариантом «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов» (далее – Прогноз) [3], разработанным Министерством экономического развития Российской Федерации, чистый отток капитала в последующем также будет снижаться и в 2018 г. составит до 50 млрд. долларов США.

В ближайшие годы, согласно Прогнозу, российская экономика будет находиться в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, продолжения применения на протяжении всего прогнозного периода к России экономических санкций со стороны ЕС и США и ответных контрсанкций. В свою очередь сохранение геополитических рисков формирует предпосылки к масштабному оттоку капитала.

Объемы вывода банковских активов, в том числе и незаконного, находятся в жесткой зависимости от действий государств, играющих ведущую роль в мировой экономике, что является обстоятельством, существенно усложняющим обеспечение национальной безопасности нашего государства.

Например, как следует из Прогноза, в случае повышения ставки ФРС США (Federal Fund Rate) доллар начнет укрепляться и, как следствие, оказывать понижающее давление на биржевые цены то-

варов, которые на мировых рынках сырья котируются в долларах (нефть, золото). Волатильность пары евро/доллар может повысить волатильность внутреннего финансового рынка и риск усиления оттока капитала.

В заключении Счетной палаты Российской Федерации от 30.08.2013 № ЗСП-19/15-10 «На отчет об исполнении федерального бюджета за 2012 год» указано, что в настоящее время наиболее часто используемой противоправной схемой для вывода капиталов за рубеж является регистрация правонарушителями за рубежом и в России фирм-однодневок. При использовании реквизитов и банковских счетов данных фирм производится необоснованный перевод за рубеж валюты за непоставленные в Россию товары с предоставлением в российские банки, через которые осуществляют такие перечисления, подложных документов, в том числе и фиктивных копий несуществующих таможенных деклараций о проведенном таможенном оформлении и выпуске таможенными органами этих товаров для свободного обращения.

В ходе контрольных мероприятий Счетной палатой отмечено наличие заключенных резидентами-импортерами контрактов, в соответствии с положениями которых не предусмотрены сроки возврата уплаченных нерезиденту денежных средств и сроки ввоза товаров регулярно пролонгируются.

Большой общественный резонанс имела ситуация, связанная с действиями бывших президента и вице-президента Банка Москвы гр-н А. и Д. Нанесенный ими ущерб, как установило следствие, превысил уже 150 млрд руб. Эта сумма сложилась из незаконно выданных кредитов в том числе так называемым спец-

заемщикам из офшоров, в которые ушли десятки миллиардов рублей [4].

Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации В. Матвиенко, выступая 29.02.2016 г. на заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, заявила, что анализ финансового положения ликвидируемых банков и обстоятельств их банкротств показывает, что проблемы этих банков носят многолетний застарелый характер. Как правило, финансовое оздоровление их уже невозможно. Примерно в 80% случаев банкротства носят криминальный характер, связанный с выводом активов, в том числе за рубеж [5]. На данное обстоятельство указывается и в научной литературе.

В целях противодействия угрозам экономической безопасности органы государственной власти и органы местного самоуправления во взаимодействии с институтами гражданского общества реализуют государственную социально-экономическую политику, предусматривающую, в числе прочих мер, деофшоризацию экономики, а также возврат российского капитала и сокращение его вывоза за рубеж (п. 62 Стратегии).

Для обеспечения интересов и безопасности Российской Федерации и (или) устранения или минимизации угрозы нарушений прав и свобод ее граждан, в соответствии с ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» Правительство Российской Федерации на основании решения Президента Российской Федерации устанавливает перечень конкретных действий, на совершение которых вводится запрет и (или) в отношении которых вводится обязанность соверше-

ния, и иных ограничений. В случае, если реализация специальных экономических мер требует решения Центрального банка Российской Федерации, то запрет совершения и (или) обязанность совершения действий и иные ограничения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации во взаимодействии с Правительством Российской Федерации.

Российское законодательство отводит важную роль в обеспечении национальной безопасности Банку России, в том числе путем осуществления регулирования банковской деятельности. В соответствии с п. 109 Стратегии деятельность Центрального банка Российской Федерации как участника стратегического планирования осуществляется в целях обеспечения национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов.

Согласно ч. 5 и ч. 9 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, а также осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

Для пресечения незаконного вывода банковских активов Банк России наделен необходимыми полномочиями.

Так, в соответствии со ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по ряду оснований, например, в случае:

– установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

– задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

– установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

– осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

– неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных ст. 6, 7 (за исключением п. 3 ст. 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

Например, Приказом Банка России от 16.11.2015 № ОД-3182 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации «БАНК ГОРОД» (Акционерное общество) с 16.11.2015 [6].

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих бан-

ковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

«БАНК ГОРОД» (АО) не создавал резервы на возможные потери по ссудам соразмерно принятым рискам. В связи с потерей ликвидности кредитная организация своевременно не исполняла обязательства перед кредиторами. При этом банк был вовлечен в проведение сомнительных транзитных операций, в том числе связанных с выводом денежных средств за рубеж в крупных объемах.

Руководители и собственники «БАНК ГОРОД» (АО) не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности и восстановлению финансового положения. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» исполнил обязанность по отзыву у «БАНК ГОРОД» (АО) лицензии на осуществление банковских операций [6].

Согласно п. 1, 1.1 ч. 1 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны выполнить некоторые действия.

До приема на обслуживание они обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив следующие сведения:

– в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (если иное

не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

– в отношении юридических лиц – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 7.3. Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организации, осуществляющие операции с денежными

средствами или иным имуществом, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Однако на этом механизмы, с помощью которых осуществляется контроль над деятельностью банков, в том числе связанной с циркуляцией имеющихся у них активов, не исчерпываются.

В соответствии со ст. 28 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах не только на территории Российской Федерации, но и за рубежом.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах. При этом кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных си-

стем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе».

Серьезную проблему при противодействии незаконному выводу банковских активов представляют собой оффшорные зоны иностранных государств. По этой причине российское законодательство жестко регламентирует порядок их использования в банковской деятельности.

Так, в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» (абз. 3 ст. 28) кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России.

Непосредственно на регулирование подобных отношений направлено Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У (ред. от 18.02.2014) «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)» (далее – Указание), согласно которому вводится определенный порядок установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

Установление корреспондентских отношений предусматривает:

– открытие уполномоченным банком счетов «НОСТРО» в иностранной валюте в зарегистрированных в иностранных государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим

и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (далее – оффшорные зоны), иностранных банках, под которыми понимаются организации, являющиеся банками или иными кредитными организациями, имеющие лицензию или иной документ, дающий право на осуществление банковских операций, выданную(ый) уполномоченным органом страны пребывания, либо являющиеся юридическими лицами, имеющими право открывать корреспондентские счета по законодательству иностранного государства (далее – банки-нерезиденты);

– открытие уполномоченными банками банкам-нерезидентам счетов «ЛЮРО» в иностранной валюте либо в валюте Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Указание содержит приложение со списком государств и территорий, где расположены оффшорные зоны.

Согласно установленному порядку предусмотрено несколько вариантов взаимоотношений между банками в зависимости от того, к какой из трех групп оффшорная зона относится.

Так, уполномоченные банки вправе устанавливать корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, указанных в п. 1 Приложения к Указанию, в соответствии с законодательством Российской Федерации без учета требований п. 3 Указания.

Уполномоченные банки вправе устанавливать корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, указанных в п. 2 и 3 Приложения 1 к

Указанию, только при соблюдении одного из следующих условий:

1) банк-нерезидент имеет размер собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 100 млн. евро, рассчитанной по курсу центрального (национального) банка государства, на территории которого зарегистрирован банк-нерезидент, на дату последнего представления финансовой отчетности банком-нерезидентом, предшествующую дате заключения договора об установлении корреспондентских отношений, и представил следующие документы с заверенным в установленном порядке переводом на русский язык:

– копии аудиторских заключений о достоверности финансовой отчетности банка-нерезидента с приложением форм финансовой отчетности, достоверность которых подтверждалась аудиторской организацией (аудитором) при вынесении заключения о достоверности финансовой отчетности банка-нерезидента, за последние три года деятельности;

– документы, подтверждающие наличие у банка-нерезидента постоянного офиса в государстве, где зарегистрирован банк-нерезидент.

2) банки-нерезиденты отвечают требованиям, указанным в Приложении 2 к Указанию.

Банк России осуществляет разработку и внедрение оперативных мер, направленных на снижение объемов вывода капитала за рубеж.

Так, на основе проведенного Банком России анализа ситуации на российском рынке перестрахования из-за введения со стороны ряда стран санкций в отношении Российской Федерации был сделан вывод о необходимости формирования российской перестраховочной емкости. Для это-

го Банком России планируется создание национальной перестраховочной компании, уставный капитал которой на момент создания будет полностью принадлежать регулятору. Ее деятельность в зависимости от норм законодательства может способствовать обеспечению платежеспособности российских страховщиков, сокращению оттока капитала [7, 8, 11, 12].

Практика показывает, что, несмотря на наличие большого объема нормативных правовых актов, регламентирующих порядок функционирования финансовой системы, эффективных механизмов пресечения незаконного вывода банковских активов за рубеж не разработано.

В настоящее время предпринимаются беспрецедентные меры в целях стимулирования возвращения активов, перемещенных ранее за пределы юрисдикции нашего государства, в том числе незаконно.

Основным нормативным правовым актом в этой сфере является Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 140-ФЗ), цели которого заключаются в создании правового механизма добровольного декларирования активов и счетов (вкладов) в банках, обеспечение правовых гарантий сохранности капитала и имущества физических лиц, защиту их имущественных интересов, в том числе за пределами Российской Федерации, снижение рисков, связанных с возможными ограничениями использования российских капиталов, которые находятся в иностранных государ-

ствах, а также с переходом Российской Федерации к автоматическому обмену налоговой информацией с иностранными государствами.

При этом декларант и лицо, информация о котором содержится в декларации, освобождаются от уголовной, административной и налоговой ответственности (ст. 4 Федерального закона № 140-ФЗ).

Например, от уголовной ответственности они освобождаются при наличии оснований, предусмотренных ч. 3 ст. 76.1 УК РФ, если совершили деяния, содержащие признаки составов преступлений, предусмотренных ст. 193, ч. 1, 2 ст. 194, ст. 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ, при условии, если эти деяния связаны с приобретением (формированием источников приобретения), использованием либо распоряжением имуществом и (или) контролируруемыми иностранными компаниями, информация о которых содержится в декларации, и (или) с открытием и (или) зачислением денежных средств на счета (вклады), информация о которых содержится в декларации.

Учитывая нерешительность лиц, содержащих активы за рубежом, законодателем, в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2015 № 401-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», был продлен срок предоставления соответствующей декларации в налоговый орган либо федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов. Если ранее он ограничивался 31 декабря 2015 г., то, в соответствии с внесенными изменениями, окончание срока приходится на 30 июня 2016 г.

Таким образом, очевидно, что в настоящее время сформирована необходимая система мер, направленных на решение проблемы пресечения и предупреждения незаконного вывода банковских активов из юрисдикции Российской Федерации, представляющего угрозу ее национальной безопасности.

Список литературы

1. Послание Президента Российской Федерации В.В. Путина Федеральному Собранию Российской Федерации. – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/50864> (дата обращения: 25.02.2016).

2. Чистый отток капитала в 2015 году из России составил \$56,9 млрд. – URL: <http://tass.ru/ekonomika/2595203> (дата обращения: 25.02.2016).

3. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов. – URL: <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/fb93efc7-d9ad-4f63-8d51-f0958ae58d3e/1-Прогноз+на+2016-2018+годы.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=fb93efc7-d9ad-4f63-8d51-f0958ae58d3e> (дата обращения: 25.02.2016).

4. Ущерб по делу бывшего президента банка Москвы побил все рекорды. – URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2923997> (дата обращения: 02.03.2016).

5. Матвиенко предложила усилить ответственность ЦБ РФ за ненадлежащие проверки банков. – URL: <http://tass.ru/ekonomika/2704399> (дата обращения: 02.03.2016).

6. Информация пресс-службы Банка России. – URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=16112015_082756ik2015-11-6T08_25_30.htm (дата обращения: 01.03.2016).

7. «Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации».

Федерации на период 2016-2018 годов». – URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr_1618.pdf (дата обращения 01.03.2016).

8. Баркатунов В.Ф., Шевелева С.В. Региональные возможности по преодолению последствий экономической блокады России // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2016. – № 1 (18). – С. 70-78.

9. Богдан В.В., Шевелева С.В. Пределы юридической ответственности близких родственников преступников-террористов // Права человека: история, теория, практика: сб науч. статей. – Курск, 2014. – С. 23-28.

10. Лагутин И.Б., Урда М.Н. Ответственность в системе денежного права российской федерации // Финансовое право. – 2015. – № 5. – С. 7-9.

11. Урда М.Н. Уголовно-правовая характеристика незаконного образования (создания, реорганизации) юридического лица (ст. 173 1 УК РФ) // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2014. – № 4 (55). – С. 51-54.

12. Гуторова А.Н. Оппонирование политических партий в процессе парламентской работы // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. – 2014. – № 3. – С. 25-27.

Получено 27.05.16

V.V. Merkur'ev, Doctor of Juridical Sciences, Professor, Research Institute of General Prosecution Academy of Russia (Moscow) (e-mail: merkuriev_vui@mail.ru)

D.A. Sokolov, Candidate of Juridical Sciences, Research Institute of General Prosecution Academy of Russia (Moscow) (e-mail: nii2007@yandex.ru)

SMUGGLING OF BANKING ASSETS AS A THREAT TO THE NATIONAL SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

The paper discusses smuggling bank assets abroad as one of the most urgent threats to the Russian national security. The authors consider the system of measures aimed at combating and prevention smuggling bank assets from the jurisdiction of the state. The dynamics of changes in quantitative indicators of capital outflow in recent years and its predicted amount in 2018 is presented. The authors explain the reasons and conditions that contribute to these negative processes in the Russian economy. The most common mechanisms of smuggling bank assets are given a special attention and illustrated with specific examples. The role of the Bank of Russia in preventing and suppressing smuggling banking assets abroad is described. The methods of legislative control over the activities of banks, including those related to the circulation of their available assets are presented. The authors consider the problem of the foreign offshore jurisdiction, the use of which is highly regulated by the Russian legislation. A number of measures currently used to stimulate the recovery of assets, which were previously displaced beyond the jurisdiction of our state, are given. These methods include release of the criminal, administrative and tax liability. The authors concludes that, despite the fact that normative legal acts regulate the financial system, there are no effective mechanisms to restraint smuggling of bank assets abroad.

Key words: national security, smuggling of bank assets, illegal business, doubtful transit operations, offshore jurisdiction.

References

1. Poslanie Prezidenta Rossijskoj Federacii V.V. Putina Federal'nomu Sobraniju Rossijskoj Federacii. – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/50864> (дата обращения: 25.02.2016).

2. Chistyj ottok kapitala v 2015 godu iz Rossii sostavil \$56,9 mlrd. – URL: <http://tass.ru/ekonomika/2595203> (дата обращения: 25.02.2016).

3. Prognoz social'no-jekonomicheskogo razvitija Rossijskoj Federacii na 2016 god i na planovyj period 2017 i 2018 godov. –