



ПАМЯТКА

Соблюдение запретов, связанных с иностранными финансовыми инструментами



2018

Памятка «Соблюдение запретов, связанных с иностранными финансовыми инструментами» подготовлена для депутатов Рязанской областной Думы, государственных гражданских служащих аппарата Рязанской областной Думы по поручению Председателя Рязанской областной Думы на основании писем Минтруда России от 09.02.2018 № 18-2/10/В-877, от 11.04.2018 № 18-2/10/В-2575.

*Отдел государственной службы, кадровой работы и наград
аппарата Рязанской областной Думы, г. Рязань, 2018. – 8 с.*



I. Нормативная база

Запрет на владение иностранными финансовыми инструментами для лиц, замещающих государственные должности и должности государственной гражданской службы (далее – гражданские служащие) установлен в 2013 году с принятием Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (далее – Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ).

В настоящее время положения о запрете на иностранные финансовые инструменты содержатся также в Федеральном законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Федеральном законе от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации», Федеральном законе от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».



II. Кому запрещено?

Запрет на иностранные финансовые инструменты не абсолютный. Их запрещено иметь только тем должностным лицам, которые указаны в утвержденных перечнях и списках. Таким образом, запрет распространяется только на тех служащих, которые (или порядок определения которых) указаны в нормативных актах: законах и подзаконных актах, принятых на основании и в развитии положений этих законов.

Применительно к Рязанской областной Думе рассматриваемый вид запретов распространяется на:

1) депутатов Рязанской областной Думы (пункт 3 статьи 2¹ Федерального закона от 06.10.1999 № 184-ФЗ);

2) гражданских служащих, замещающих должности:

отнесенные к высшей группе должностей категории «руководители» и «помощники (советники)», замещаемые на определенный срок полномочий;

отнесенные к высшей группе должностей категории «руководители» замещаемые на неопределенный срок полномочий.

3) супругов и несовершеннолетних детей лиц, указанных в подпунктах 1 и 2. Бывшие супруги и совершеннолетние дети под такой запрет не попадают.



III. Что такое иностранный финансовый инструмент?

Часть 2 статьи 1 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ дает исчерпывающий перечень иностранных финансовых инструментов:

1) ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты нерезидентов и (или) иностранных структур без образования юридического лица, которым в соответствии с международным стандартом «Ценные бумаги - Международная система идентификации ценных бумаг (международные идентификационные коды ценных бумаг (ISIN))», утвержденным международной организацией по стандартизации, присвоен международный идентификационный код ценной бумаги;

ISIN код представляет собой 12-разрядный буквенно-цифровой код, при этом первые 2 разряда кода составляет префикс – двухбуквенный код страны. Для России этот префикс имеет значение «RU», таким образом, любые ценные бумаги и финансовые инструменты с первыми буквами кода ISIN, отличными от RU, будут являться иностранным финансовым инструментом.



2) доли участия, паи в уставных (складочных) капиталах организаций, местом регистрации или местом нахождения которых является иностранное государство, а также в имуществе иностранных структур без образования юридического лица;

В данном запрете речь идет обо всех ценных бумагах и финансовых инструментах, выпущенных иностранными компаниями. Под указанное определение попадают также фонды, партнерства, товарищества, трасты и иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления за рубежом.



3) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и определенные частью 29 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ), если хотя бы одной из сторон такого договора являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица;

4) учрежденное в соответствии с законодательством иностранного государства доверительное управление имуществом, учредителем и (или) бенефициаром которого является лицо, имеющее запрет на владение иностранными финансовыми инструментами;

5) договоры займа, если хотя бы одной из сторон такого договора являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица;

6) кредитные договоры, заключенные с расположенными за пределами территории Российской Федерации иностранными банками или иными иностранными кредитными организациями.



IV. Возможно ли доверительное управление иностранными финансовыми инструментами?

Запрет на доверительное управление иностранными финансовыми инструментами по законам иностранного государства прямо оговорено в тексте Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ (подпункт 4 части 2 статьи 1).

Часть 3 статьи 1 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ налагает запрет владеть и пользоваться иностранными финансовыми инструментами на любое косвенное, т.е. через третьих лиц, владение и (или) пользование такими финансовыми инструментами. Например, часть 3 статьи 3 названного Федерального закона прямо предписывала на момент его вступления в законную силу лицам, в отношении которых устанавливаются запреты, прекратить доверительное управление имуществом, которое предусматривает инвестирование в иностранные финансовые инструменты. Таким образом, запрет распространяется и на доверительное управление иностранными финансовыми инструментами по праву Российской Федерации.



V. На что следует обращать внимание при размещении средств в инвестиционных фондах?

В письме Минтруда России от 11.04.2018 № 18-2/10/В-2575 для лиц, замещающих государственные должности и должности гражданской службы, даны разъяснения по доверительному управлению инвестициями и рискам нарушения антикоррупционных запретов. В целях исключения нарушения рассматриваемых в настоящей памятке запретов при открытии индивидуального инвестиционного счета необходимо учитывать следующее.

В соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ индивидуальный инвестиционный счет – это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента (физического лица), обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в установленном законом порядке.

Согласно абзацу второму пункта 1 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального

инвестиционного счета (далее также – договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).

Пунктом 8 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ предусмотрено, что по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг только денежных средств, за исключением случая прекращения одного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и заключения нового договора (пункт 4 статьи 10.2-1 названного Федерального закона).

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета предусматривает, что приобретаемые ценные бумаги становятся собственностью клиента.

Одновременно стоит учитывать, что абзац второй пункта 9 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ допускает возможность приобретения на организованных торгах российского организатора торговли ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете.

В этой связи лицам, на которых антикоррупционным законодательством Российской Федерации распространяются вышеуказанные запреты, при заключении договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета необходимо исключить приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах таких лиц ценных бумаг:

- владение которыми приводит или может привести к конфликту интересов;
- являющихся иностранными финансовыми инструментами.

При представлении сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера информация об открытом индивидуальном инвестиционном счете указывается в разделе 4 справки, сведения об имеющихся на отчетную дату ценных бумагах подлежат отражению в разделе 5 справки.



VI. Относится ли накопительное страхование жизни с участием иностранных страховых компаний к иностранным финансовым инструментам?

Прямого и явного запрета, исходя из требований Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ, на страхование жизни не усматривается. Вместе с тем в правоприменительной практике имеются случаи, когда органы прокуратуры усматривали нарушение запрета при заключении договоров инвестиционного страхования с привлечением иностранных финансовых инструментов.

Письмо Минтруда России от 09.02.2018 № 18-2/10/В-877 разъясняет вопрос страхования жизни в российских страховых компаниях.

Согласно статье 2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1) под страхованием понимаются отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных средств, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Статьями 25 и 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 предусмотрено, что страховщики обязаны инвестировать собственные средства (капитал) и средства страховых резервов на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности, которые являются, в том числе, гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщиков в целях выполнения своих обязательств перед страхователями. Таким образом, осуществление инвестиционной деятельности является необходимым условием деятельности страховщика.

При этом активы, в которые инвестированы средства страховых резервов и капитала, являются собственностью страховщиков. В этой связи ни страхователь, ни застрахованное лицо, ни выгодоприобретатель не наделяются правами прямого и (или) косвенного владения финансовыми инструментами, в том числе иностранными, приобретаемыми страховщиками на средства страховых резервов и капитала.

Согласно разъяснениям Минтруда России заключение договоров инвестиционного страхования жизни лицами, указанными в части 1 статьи 2 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ, не приводит к нарушению запрета владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

