

Штрафы Банка Москвы: правила игры остаются в силе – что делать дальше?

февраль 2014

27 января 2014 года Банк Москвы уплатил Министерству финансов США штраф порядка 9,5 миллионов долларов США за нарушение санкций, касающихся операций с иранскими лицами. По мнению Минфина США, в период с 2008 по 2009 годы Банк Москвы незаконно провел 69 операций общим объемом около 41 миллиона долларов США. Все операции были проведены по распоряжению иранского банка ЗАО «Банк Мелли Иран».

История вопроса

В 2005 году Управление по контролю зарубежных активов Министерства финансов США (**Минфин США**) приняло постановление № 13382 (**Постановление № 13382**), утвердившее «*черный список*» лиц, связанных с Ираном. Постановление № 13382 – одна из мер, предпринятых Правительством США в борьбе против распространения оружия массового уничтожения, а также обогащенного урана. В соответствии с Постановлением № 13382 «*лицам США*»¹ запрещено совершать какие-либо операции с участием организаций, внесенных в «*черный список*».

В конце 2013 года пять постоянных членов Совета Безопасности ООН (США, Великобритания, Франция, Китай, Россия), а также Германия (**Группа шести**), с одной стороны, и Иран, с другой стороны, собрались в Женеве, чтобы наметить план по постепенному смягчению санкций, принятых в отношении Ирана. По результатам обсуждения 24 ноября 2013 года Группа шести и Иран приняли совместный план действий (**План действий**), который закрепил достигнутые договоренности. План действий представляет собой первое официальное соглашение с участием США и Ирана за последние 34 года.

Указанный документ отменяет, в частности, запрет на поставки за рубеж иранской нефтехимической продукции, запчастей для автомобилей, золота и других драгоценных металлов. План действий вступил в силу 20 января 2014 года, действует всего лишь шесть месяцев (до 20 июля 2014 года), хотя в дальнейшем может быть продлен по совместной договоренности между Группой шести и Ираном.

План действий представляет собой промежуточное соглашение, целью которого является создание основы для переговоров по решению вопроса иранской атомной программы. Положения Плана действий охватывают лишь ограниченный круг санкций, предусматривают возможность его отмены и прямо ставят реализацию Плана действий в зависимость от соблюдения Ираном принятых обязательств.

Значение смягчения санкций для банковского дела и страхования

Практически все предусмотренные Планом действий случаи влияют на такие сферы, как банковское дело и страхование: План действий снимает запрет не только на определенные виды сделок, но также и на «*сопутствующие им виды деятельности и услуг*». Под последними понимаются «*все необходимые услуги, включая страхование, перевозки и финансовые услуги, обычно сопровождающие рассматриваемые сделки*». Таким образом, План действий наравне с разрешением совершения новых сделок, допускает оказание сопутствующих им банковских услуг, услуг страхования и перестрахования.

Ниже приводятся наиболее важные, на наш взгляд, сделки, разрешенные в соответствии с Планом действий.

¹ К «лицам США» относят «граждан США, физических лиц, имеющих постоянный вид на жительство в США, юридических лиц, учрежденных согласно законодательству США или административно-политических образований в составе США (включая зарубежные владения), и любых лиц на территории США».

1. Экспорт иранской нефти

Разрешены сделки с Национальной нефтяной компанией Ирана (NIOC) и Национальной танкерной компанией Ирана (NITC), а также с финансовыми организациями Ирана, включенными в «*черный список*» в связи с их участием в операциях по сбыту иранской нефти.

2. Нефтехимическая промышленность

План действий позволяет заключать сделки купли-продажи отдельных видов продукции иранской нефтехимической промышленности. Важно отметить, что смягчение санкций не распространяется на конечную продукцию, такую как трубы, пластиковые пакеты, шины и растворители, а сделки допускаются только с компаниями, перечисленными в приложении к Указаниям по реализации СПД (см. раздел «*Дополнительные Указания Минфина США*» ниже).

3. Автомобильная промышленность

Допускаются сделки продажи, поставки или передачи контрагентам на территории Ирана товаров, связанных с производством в Иране автотранспортных средств, включая пассажирские автомобили, легкие и тяжелые грузовики, автобусы и мотоциклы. В состав допустимых товаров входят как комплектующие для производства, так и запчасти, а также сопутствующие услуги, как и во всех прочих случаях, с сохранением, если иное не оговорено отдельно, запрета на сделки с лицами, внесенными в «*черный список*».

Смягчение санкций в этой отрасли имеет особое значение для европейских автомобильных компаний, многие из которых до ужесточения санкций со стороны США и ЕС сотрудничали с иранскими производителями. Правительство США оценивает положительный эффект для Ирана от смягчения санкций в автомобилестроительном секторе в 500 миллионов долларов США, в то время как ряд независимых специалистов полагает, что он может составить до 2,5 миллиардов долларов США.

4. Золото и драгоценные металлы

План действий предусматривает временное смягчение ряда санкций, запрещающих Ирану участвовать в торговле золотом и драгоценными металлами. Все подобные сделки должны быть завершены до истечения срока действия Плана действий и должны совершаться без участия лиц, входящих в «*черный список*», с оговоркой о допустимости участия отдельных финансовых институтов и государственных учреждений Ирана, внесенных в «*черный список*», при том, что последние связаны с правительством Ирана.

5. Гражданские пассажирские авиаперевозки

Устанавливается благоприятный режим для сделок, связанных с продажей запасных частей, ремонтом и проверкой технического состояния в интересах обеспечения безопасности полетов гражданских авиалиний Ирана, включая компанию «Иран Эйр».

Дополнительные Указания Минфина США

Вместе с вступлением в силу 20 января 2014 года Плана действий Минфин США опубликовал дополнительные разъяснения по вопросам исполнения Плана действий, которые детализируют и поясняют порядок применения положений, содержащихся в Планах действий (**Указания**).

В частности, Указания подтверждают, что План действий (i) не распространяется на «*лиц США*»; (ii) не отменяет запрет на сделки с физическими и юридическими лицами, внесенными Минфином США в «*черный список*», содержащийся в Постановлении № 13382 (кроме ограниченного числа ситуаций); (iii) не отменяет санкции в сфере банковского дела и энергетики, предусмотренные Законом США о комплексе санкций и мер контроля и запрете инвестиций в Иран 2010 года (CISADA); (iv) не предусматривает включение иранских банков в систему SWIFT; (v) может быть досрочно отменен, а все допускаемые в соответствии с ним сделки необходимо будет исполнить в срок до 20 июля 2014 года.

Наши рекомендации

План действий предусматривает возобновление отдельных видов сделок с иранскими контрагентами, которые ранее были запрещены законодательством США. В то же время, смягчение санкций имеет ограниченную сферу применения и срок действия, может быть досрочно отменено и, как следствие, сопряжено с решением ряда сложных правовых вопросов.

В этой связи российским банкам и компаниям следует уделять усиленное внимание сделкам с контрагентами из США, в том числе операциям, проводимым с использованием корреспондентских счетов, сделкам с финансовыми организациями и физическими лицами, клиринговыми системами, а также другим сделкам, которые могут подпасть под ограничения Минфина США.

Dentons имеет значительный опыт в консультациях финансовых и иных организаций по вопросам применения санкций США против Ирана и Сирии. Наши коллеги из вашингтонского офиса, Рэнди Брегман, Майк Золандз и Питер Фельдман, – признанные специалисты в данной сфере, регулярно консультируют наших клиентов по вопросам соблюдения законодательства США, заключению сделок и судебной защиты и, вместе с нашей российской банковской практикой, составят высококвалифицированную поддержку в любых вопросах, связанных с соблюдением принимаемых США санкций.

Контактная информация:



Тим Стаббс

Партнер, руководитель российской практики по банковскому праву и финансированию, Москва

T: +7 495 644 05 00

E: timothy.stubbs@dentons.com



Андрей Стрижак

Партнер, Москва

T: +7 495 644 05 00

E: andrei.strijak@dentons.com



Рэнди Брегман

Партнер, Вашингтон

T: +1 202 408 9164

randy.bregman@dentons.com



Майкл Золандз

Партнер, Вашингтон

T: +1 202 408 9204

michael.zolandz@dentons.com



Питер Фельдман

Старший юрист, Вашингтон

T: +1 202 408 9226

peter.feldman@dentons.com