Иностранные финансовые инструменты

Статьей 7.1. Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее ФЗ №273), а также статьей 2 Федерального закона от 7 мая 2013 года N 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 ФЗ №79) **запрещается 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:**

- лицам, замещающим должности глав городских округов, глав муниципальных районов, глав иных муниципальных образований, исполняющих полномочия глав местных администраций, глав местных администраций;
- депутатам представительных органов муниципальных районов и городских округов, осуществляющим свои полномочия на постоянной основе, депутатам, замещающим должности в представительных органах муниципальных районов и городских округов;
- их супругам и несовершеннолетним детям указанных выше лиц,

Учитывая серьезность последствий нарушения данного запрета (пункт 3 ст.7.1. ФЗ №273) в виде досрочного прекращения полномочий, освобождения от замещаемой (занимаемой) должности или увольнения в **связи с утратой доверия** в соответствии с федеральными конституционными законами и федеральными законами, определяющими правовой статус соответствующего лица, стоит подробнее разобраться с тем, что такое иностранные финансовые инструменты.

Понятие иностранным финансовым инструментам дано в части 2 статьи 1 ФЗ №79. К ним, в частности относятся:

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. В настоящем Федеральном законе понятие "иностранная структура без образования юридического лица" используется в значении, определенном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, понятие "нерезидент" в значении, определенном пунктом 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";

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, не

определенные в соответствии с пунктом 1 настоящей части в качестве ценных бумаг и отнесенных к ним финансовых инструментов;

3) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и определенные частью двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", 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, указанное в части 1 статьи 2 настоящего Федерального закона;

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.

Согласно ч.3 ст. 1 ФЗ №79 под запретом владеть и пользоваться иностранными финансовыми инструментами понимается запрет на прямое и косвенное (через третьих лиц) владение и (или) пользование такими финансовыми инструментами.

1. Ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты

Каждой ценной бумаге присваивается ***Международный идентификационный код ценной бумаги*** (англ. *International Securities Identification Number*, общепринятое сокращение — ***ISIN***) — 12-разрядный буквенно-цифровой код, однозначно идентифицирующий ценную бумагу. ISIN присваивается следующим финансовым инструментам:

- акции, паи,
- облигации и другие долговые обязательства,
- опционы,
- фьючерсы,
- векселя, индексы, валюта.

Структура ISIN											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Код страны		NSIN									Контр. цифра

Структура ISIN-кода определяется стандартом ISO 6166. Первые два символа — буквы, определяющие код страны эмитента согласно стандарту ISO 3166-1 (например, российские ISIN-коды начинаются буквами RU). Далее следуют 9 букв и цифр национального идентификационного кода ценной бумаги (англ. *National Securities Identifying Number, NSIN*). Завершает код контрольная цифра.

Например, ISIN акции Газпрома номиналом 5 руб. — RU0007661625.

ISIN-коды присваиваются национальными нумерующими агентствами (англ. *national numbering agencies, NNA*) или замещающими нумерующими агентствами (англ. *substitute numbering agencies, SNA*), работу которых координирует международная Ассоциация национальных нумерующих агентств (англ. *Association of National Numbering Agencies, ANNA*).

К ***нерезидентам*** согласно пункту 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле» относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 настоящей части (то есть не являющиеся гражданами РФ и не имеющие вида на жительство в РФ);

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

е.1) иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях";

ж) иные лица, не указанные в пункте 6 настоящей части.

Под ***иностранной структурой без образования юридического лица*** в соответствии с абзацем 6 части 2 статьи 11 Налогового кодекса Российской Федерации (Часть первая) понимается организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, ***фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров.***

Таким образом, запрет распространяется на владение и (или) пользование такими ценными бумагами,
во-первых, которым присвоен ISIN-код

во-вторых, которые принадлежат нерезидентам или иностранной структуре без образования юридического лица.

Отсутствие любого из указанных условий исключает нарушение закона.

2. Доли участия, паи

В данном случае под запретом находится владение и (или) пользование долями участия и паями

1) **в уставных (складочных) капиталах** организаций, местом регистрации или местом нахождения которых является иностранное государство**;**
2) **в имуществе** иностранных структур без образования юридического лица

которые не попадают под определение ценных бумаг и отнесенных к ним финансовых инструментов.

Отсутствие любого из указанных условий исключает нарушение закона.

Например, владение долей в праве собственности на имущество, расположенное за границей, вместе с другим физическим лицом, в том числе, гражданином иностранного государства, не относится к данному запрету.

3. Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами

Согласно части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ***производный финансовый инструмент*** - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе, в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом; **по сути, это разновидность финансовых операций, связанная с получением прибыли от разницы в ценах (между ценой на дату заключения сделки и ценой на дату**

исполнения обязательства), сопряженная с финансовыми рисками для обеих сторон.

2) обязанность сторон или стороны **на условиях, определенных при заключении договора,** в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом; **в данном случае имеет место обязанность одной стороны в любое время после заключения договора выполнить предусмотренные договором действия по первому же требованию другой.**

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом. **Если такого указания нет, то это не является нарушением запрета.**

Запрет распространяется только на случаи владения и (или) пользования указанными договорами, если хотя бы одной из сторон такого договора являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица.

В соответствии с частью 1 статьи 51.3. Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ***договором репо*** признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо).

Договор репо, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является брокер, дилер, депозитарий, управляющий, клиринговая организация или кредитная организация либо если указанный договор репо заключен брокером за счет такого физического лица.

4. Доверительное управление имуществом

Нарушение закона возможно при наличии одновременно двух условий:

- доверительное управление имуществом учреждено в соответствии с законодательством иностранного государства,
- учредителем и (или) бенефициаром такого доверительного управления имуществом является лицо, на которое распространяется запрет.

Запрет распространяется на прямое и косвенное (через третьих лиц) владение и (или) пользование таким финансовым инструментом.

В соответствии с ч.1 ст. 1012 Гражданского кодекса РФ по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Согласно ч.1 ст.1013 ГК РФ объектами доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами, исключительные права и другое имущество.

При этом необходимо понимать, что данный запрет не означает невозможность иметь имущество за границей, он означает невозможность получения дохода от использования этого имущества.

Данный запрет направлен на исключение случаев извлечения доходов от управления имущественными комплексами (предприятиями, гостиницами, пансионатами, апартаментами, заведениями общественного питания, развлекательными центрами и пр.) расположенными на территории иностранного государства.

Таким образом, иметь имущество за границей не запрещено, но получать доходы от его использования нельзя!

5. Договоры займа

В данном случае имеется в виду только такой договор займа, хотя бы одной из сторон которого являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица.

Таким образом, например, заем у гражданина РФ, проживающего на территории иностранного государства, или у иностранного гражданина, имеющего вид на жительство в РФ, не будет являться нарушением закона.

6. Кредитные договоры

Запрещено заключать кредитные договоры с расположенными за пределами территории Российской Федерации иностранными банками или иными иностранными кредитными организациями.

Таким образом, например, кредитные договоры с иностранными банками, имеющими дислокацию на территории Российской Федерации, заключать можно.