

Банковское сопровождение государственного оборонного заказа: проблемы правоприменительной практики Яковлева И. А.

*Яковлева Ирина Александровна / Yakovleva Irina Alexandrovna - кандидат юридических наук,
кафедра предпринимательского права,
Институт правоведения
Московский государственный юридический университет им. О. Е. Кутафина, г. Москва*

Аннотация: в статье анализируются проблемы, возникающие в правоприменительной практике при открытии отдельного счета исполнителям государственного оборонного заказа. Причина неопределенности состоит в коллизии законодательства о государственном оборонном заказе и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также законодательства о несостоятельности (банкротстве).

Abstract: the article analyzes the problems arising in legal practice at the opening of separate accounts of the executors of the state defense order. The reason for the uncertainty lies in the conflict of laws on the state defense order and the legislation on counteraction to legalization (laundering) of income obtained by criminal means, as well as the legislation on insolvency (bankruptcy).

Ключевые слова: отдельный счет, открытие, государственный оборонный заказ, конкурсное производство, противодействие легализации.

Keywords: a separate account opening, the state defense order, bankruptcy proceedings, combating money laundering.

Правовое регулирование отношений, возникающих в сфере государственного оборонного заказа, в последнее время претерпевает значительные изменения, в том числе в части банковского сопровождения, осуществляемого при проведении расчетов в рамках исполнения государственных контрактов.

Банк, выполнявший функцию осуществления расчетов, становится участником отношений и осуществляет контроль за исполнением государственного контракта в соответствии с положениями главы 3.1 Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Закон № 275-ФЗ) путем контроля распоряжений, исполнения распоряжений и мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу (передача информации в единую информационную систему государственного оборонного заказа).

При этом банковское сопровождение государственного оборонного заказа осложнено на этапе открытия отдельного счета коллизиями законодательства:

- 1) Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии легализации);
- 2) Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о несостоятельности).

Противоречия действующего законодательства привели к необоснованным отказам в открытии отдельных счетов исполнителям государственных контрактов, что подтверждается судебной практикой, в частности, дело А28-758/2016, А54-7769/2015.

В соответствии со п. 7 ст. 7, п. 1 ст. 8 Закона № 275-ФЗ государственный заказчик использует для расчетов по государственному контракту только отдельный счет, открытый в уполномоченном банке главному исполнителю, с которым у государственного заказчика заключен государственный контракт [1].

Исполнитель, участвующий в поставках продукции в рамках государственного оборонного заказа, обязан заключить с уполномоченным банком, выбранным головным исполнителем, договор о банковском сопровождении, а также соблюдать режим использования отдельного счета, установленный Законом № 275-ФЗ.

Исполнителями и головными исполнителями государственного оборонного заказа достаточно часто являются предприятия, находящиеся в процедуре конкурсного производства. Некоторые из них обладают уникальными технологиями, не имеющими аналогов в Российской Федерации, являются единственными производителями определенной номенклатуры продукции [6].

Соответственно на такие предприятия распространяются ограничения, установленные Законом о несостоятельности.

Согласно п. 1 ст. 133 Закона о несостоятельности в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке (основной счет должника), на

котором аккумулируются все денежные средства и осуществляются выплаты в порядке очередности, а также оплата по требованиям, являющимся текущими платежами [3].

Закон о несостоятельности в п. 4 ст. 133, п. 3 ст. 138 предусматривает также возможность открытия специальных счетов со специальным режимом, в том числе для осуществления текущей хозяйственной деятельности [3]:

- банковские счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, специальные брокерские счета профессионального участника рынка ценных бумаг, специальные депозитарные счета, клиринговые счета и залоговые счета (пункт 1 статьи 133 Закона о несостоятельности) [3];
- специальный ипотечный счет (пункт 4 статьи 133 Закона о несостоятельности) [3];
- специальный банковский счет, предназначенный только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (пункт 3 статьи 138 Закона о несостоятельности) [3].

Кроме того, высшая судебная инстанция считает возможным применение по аналогии положений, предусмотренных пунктом 3 статьи 138 Закона о несостоятельности. В частности, в пункте 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ № 60 от 23.07.2009 указано, что *для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, внешний или конкурсный управляющий по аналогии с пунктом 3 статьи 138 Закона о банкротстве открывает отдельный банковский счет должника.*

Полагаем, что данная аналогия может быть применена и к ситуации с открытием счета в рамках исполнения государственного контракта.

Расчеты по отдельному счету со специальным режимом, проводимые в рамках исполнения государственного оборонного заказа, не причиняют вреда имущественным правам кредиторов, поскольку совершаются не за счет имущества организации, признанной банкротом (статья 61.1 Закона о несостоятельности) [3]. Уменьшения конкурсной массы, из которой удовлетворяются требования конкурсных кредиторов, в результате таких операций не происходит.

Таким образом, положения Закона о несостоятельности не вступают в противоречие с положениями Закона № 275-ФЗ, обязывающими уполномоченные банки открывать счета с четко описанным специальным режимом осуществления операций по такому счету для проведения расчетов только по исполнению государственного оборонного заказа в соответствии с условиями государственного контракта.

Режим проведения расходных операций, осуществляемых в рамках исполнения государственного контракта, достаточно прозрачен, что минимизирует риск неправомерного использования денежных средств.

Проведение расходных операций контролируется уполномоченным банком, в котором открыт отдельный счет, Росфинмониторингом и Минобороны России в соответствии с п. 2 ст. 8.2, 7 ст. 8.6 Закона № 275-ФЗ [1], п. 1.4 ст. 6, п. 13.1 ст. 7 Закона о противодействии легализации [2].

В случаях, установленных в пп. 2 п. 1 ст. 8.3 Закона № 275-ФЗ, списание денежных средств возможно на иные счета с учетом ряда ограничений и обязательного информирования о таких операциях уполномоченных органов [1].

В случае соответствия операции критериям, установленным Указанием Банка России от 15.07.2015 № 3729-У «О критериях операций, приостанавливаемых в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», банк в соответствии с п. 1 ст. 8.6 275-ФЗ приостанавливает операцию по ОБС на 5 рабочих дней, о чем уведомляет согласно п. 3 ст. 8.6 275-ФЗ Головного исполнителя государственного оборонного заказа, который направляет в банк уведомление об обоснованности или необоснованности проведения операции [4].

В зависимости от полученного уведомления (или его неполучения) банк принимает решение об отказе в проведении операции, о чем в соответствии с п. 7 ст. 8.6 Закона № 275-ФЗ [1] уведомляет Росфинмониторинг в порядке, установленном Указанием Банка России от 15.07.2015 № 3730-У «О порядке информирования уполномоченным банком органа финансового мониторинга об отказе в проведении операции, о проведении ранее приостановленной операции по отдельному счету, открытому головному исполнителю, исполнителю для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу» (далее – Указание № 3730-У) [4], или проводит операцию, о чем также уведомляет Росфинмониторинг в порядке п. 7 ст. 8.6 Закона о противодействии легализации и Указания № 3730. Также согласно пп. 2 п. 2 ст. 8.2 Закона № 275-ФЗ банк направляет уведомление через единую информационную систему государственного оборонного заказа в порядке, установленном Указанием Банка России от 15.07.2015 № 3733-У «О порядке представления уполномоченным банком сведений в Единую информационную систему государственного оборонного заказа».

Прозрачность проведения расходных операций позволяет решить еще одну проблему, возникающую в правоприменительной практике на стадии открытия отдельного счета.

Согласно п. 5.2 ст. 7 Закона о противодействии легализации банк вправе отказать в открытии счета в случае наличия подозрений, что целью открытия счета для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма [2].

Уполномоченный орган в лице Министерства обороны Российской Федерации в своем письме от 07.09.2015 № 189/833 указывает о применении положений Закона № 275-ФЗ в части непротиворечия положениям Закона о противодействии легализации [5].

Вместе с тем, исходя из определенного в ст. 8.3-8.6 Закона № 275-ФЗ режима использования отдельного счета, а также прозрачности при проведении операций, устанавливается, что вероятность открытия отдельного счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, минимальна [1].

Соответственно, банки не вправе отказывать в открытии отдельных счетов по основаниям, установленным в п. 5.2 ст. 7 Закона о противодействии легализации [2].

Литература

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии легализации).
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Указание Банка России от 15.07.2015 № 3730-У «О порядке информирования уполномоченным банком органа финансового мониторинга об отказе в проведении операции, о проведении ранее приостановленной операции по отдельному счету, открытому головному исполнителю, исполнителю для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу».
5. Письмо Министерства обороны РФ от 07.09.2015 № 189/833.
6. Письмо Минпромторга России от 09.12.2015 № 56035/16.