

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРАКТИКА

Введение моратория в Крыму на банковскую деятельность юрлиц-резидентов Украины создаст фактическую невозможность возврата кредитной задолженности в пользу украинских банков, - юристы ЮФ Sayenko Kharenko

12 мая 2015 года

Источник: Юридическая Практика (<http://pravo.ua>)



Партнер юридической фирмы Sayenko Kharenko Сергей Погребной

Государственная Дума РФ в эту пятницу планирует рассмотреть законопроект о введении в оккупированном Крыму моратория на банковскую и иную сопутствующую деятельность юридических лиц-резидентов Украины. Законопроектом предлагается ввести мораторий на банковскую и сопутствующую, в том числе коллекторскую, деятельность юридических лиц-резидентов Украины, которые не имеют лицензии Банка России и зарегистрированы в оккупированном Крыму до его незаконного присоединения к России, а также на деятельность физических и юридических лиц, действующих в их интересах.

Юристы юридической фирмы Sayenko Kharenko: партнер Сергей Погребной, старший юрист Сергей Смирнов и юрист Анастасия Бидах проанализировали для «Юридической практики» инициативу ввести мораторий на банковскую деятельность юридических лиц-резидентов Украины:

«6 апреля 2015 года на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации был внесен проект Федерального закона № 762209-6 «О моратории на банковскую и иную сопутствующую деятельность юридических лиц-резидентов Украины, зарегистрированных и (или) осуществлявших банковскую и иную финансовую деятельность до 18 марта 2014 года на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» (далее – Законопроект). Инициатором указанного законопроекта выступил депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Л.А. Огуль.

Целью Законопроекта, согласно пояснительной записки к нему, является снятие социального напряжения среди крымчан-граждан РФ в связи с принудительным исполнением судебных решений, вынесенных до 18 марта 2014 года именем Украины судами, входившими в систему судов Украины и/или судебных решений судов, действующих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя на день принятия в Российскую Федерацию Республики Крым и образования в составе Российской Федерации новых субъектов, - в пользу указанных украинских банковских организаций (юридических лиц-резидентов Украины).

Положениями Законопроекта предполагается ввести мораторий на:

- банковскую (финансовую) и сопутствующую деятельность (информационную, посредническую, коллекторскую и иную) юридических лиц-резидентов Украины, не имеющих лицензии Банка России, а также на деятельность физических и юридических лиц, действующих в интересах указанных юридических лиц-резидентов Украины;
- на заключение и государственную регистрацию любых гражданско-правовых сделок с юридическими

лицами-резидентами Украины, не имеющих лицензии Банка России, а также третьих лиц, действующих в интересах указанных юридических лиц-резидентов Украины, - с юридическими лицами-резидентами Российской Федерации;

- на исполнение территориальными органами Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации судебных решений, вынесенных до 18 марта 2014 года именем Украины и /или судебных решений судов, действующих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя на день принятия в Российскую Федерацию Республики Крым и образования в составе Российской Федерации новых субъектов, - в пользу юридических лиц-резидентов Украины, зарегистрированных и (или) осуществлявших банковскую и иную финансовую деятельность до 18 марта 2014 года на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Прекратить действие указанного моратория возможно будет только через обращение прокурора Республики Крым и города федерального значения Севастополя в суд, при условии получения юридическими лицами-резидентами Украины лицензии Банка России и выполнения ими всех своих обязательств перед гражданами Российской Федерации зарегистрированные или проживающие на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и юридическими лицами – резидентами Российской Федерации, зарегистрированные на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

В то же время, согласно положениям «Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Заключена в г. Минске 22.01.1993) (далее – Минская конвенция), подписанной в том числе Российской Федерацией и Украиной, граждане каждой из Договаривающихся Сторон, а также лица, проживающие на ее территории, пользуются на территориях всех других Договаривающихся Сторон в отношении своих личных и имущественных прав такой же правовой защитой, как и собственные граждане данной Договаривающейся Стороны. Положения настоящей Конвенции применяются также к юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Договаривающихся Сторон.

По сути, Законопроект противоречит положениям Минской конвенции и ставит юридических лиц-резидентов Украины, а также физических и юридических лиц-резидентов Российской Федерации, действующих в их интересах в неравное положение и дискриминирует их права и обязанности.

Безусловно, принятие Законопроекта за основу в существующем виде создаст фактическую невозможность возврата кредитной задолженности в пользу украинских банков, так как получение ими лицензии Банка России и выполнение всех обязательств перед жителями и юридическими лицами Крыма на сегодняшний день практически невозможны».