

КАК ПОВЛИЯЕТ ВСТУПЛЕНИЕ РОССИИ В ВТО НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ, УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (КРОМЕ СТРАХОВЫХ)

1. В 2011 г. завершились переговоры по присоединению России к Всемирной торговой организации (ВТО). Не позднее июля 2012 г. Россия должна будет ратифицировать Протокол о присоединении к ВТО, частью которого являются Перечень обязательств по товарам и Перечень обязательств по услугам. После ратификации эти тексты станут частью международных соглашений России, которые, как известно, имеют бóльшую силу, нежели любые внутренние российские законы. В случае противоречия между этими текстами и внутренними российскими законами в силу ч. 4 ст. 15 Конституции РФ применяться должны будут первые.

Впрочем, согласно общим правилам ВТО Россия все же будет иметь право ограничить оказание рассматриваемых услуг иностранными лицами из членов ВТО, если это будет необходимо для защиты общественной морали или поддержания общественного порядка; для защиты жизни или здоровья людей, животных или растений; для предотвращения вводящей в заблуждение или недобросовестной практики; защите от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защите конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов; безопасности, для справедливого или эффективного обложения или сбора прямых налогов в отношении услуг или поставщиков услуг из других членов ВТО; военных целей.

2. Россия как будущий член ВТО взяла на себя обязательства по допуску иностранных юридических или физических лиц (само собой, из членов ВТО) к оказанию банковских услуг, услуг на рынке ценных бумаг и некоторых иных финансовых услуг (кроме услуг в секторе страхования, т.к. в их отношении Россия взяла отдельные развернутые обязательства: см. отдельный обзор) как внутри России, так и за границей, но получателям из России.

3. При этом обязательства России распространяются не на все такие услуги, а только на те из них, которые непосредственно указаны в Перечне обязательств России по услугам (далее — финансовые услуги). Так, например, Россия не приняла на себя обязательства в отношении услуг Центрального банка по вкладам, по контролю за операциями и некоторым другим, а также в отношении услуг по упаковке кредитных билетов и разменной монеты. Соответственно, по таким видам услуг Россия может установить любые ограничения в отношении их оказания иностранными лицами.

Более того, некоторые обязательства, принятые на себя Россией в отношении финансовых услуг, могут также распространяться лишь на отдельные их виды (в тех случаях, когда это прямо указано в Перечне обязательств России по услугам).

С юридико-технической точки зрения такие обязательства России являются одними из самых сложных для понимания, значительных по объему и подробных (с ними по таким критериям сравнимы только обязательства в отношении страховых услуг, телекоммуникационных услуг и услуг в связи с торговым мореплаванием).

4. Вкратце суть обязательств России по допуску иностранных лиц из членов к оказанию финансовых услуг заключается в следующем:

4.1. Иностранные лица будут иметь право без ограничений быть допущенными к оказанию некоторых финансовых услуг (в частности, услуг финансового лизинга, предоставления и передачи финансовой информации и обработки финансовых данных,

консультационных, посреднических и иных вспомогательных услуг) любым лицам в России трансграничным образом (потребитель услуги в одном члене ВТО, а ее поставщик — в другом), т.е. по почте, телефону, электронной почте, Skype и т.д.

Что же касается некоторых других финансовых услуг (в частности, услуг по принятию вкладов, кредитования, услуг по платежам и денежным переводам и др.), применительно к ним будут возможны любые ограничения в отношении такого способа оказания услуг иностранными лицами.

4.2. Иностранцы будут иметь право без каких-либо ограничений быть допущенными к оказанию некоторых финансовых услуг (в частности, услуг по принятию вкладов, кредитования, услуг по платежам и денежным переводам, гарантиям и обязательствам, торговле на бирже, брокерских услуг на денежном рынке и др., включая исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций) любым лицам из России, которые сами будут перемещаться в государство поставщика услуг, чтобы воспользоваться услугой. Соответственно, Россия, по общему правилу, не будет вправе вводить какие-либо ограничения на выезд лиц из России в иностранное государство для получения таких услуг.

4.3. В отношении банковских услуг, которые оказываются любым лицам из России на территории России, устанавливаются следующие, в частности, правила допуска иностранных лиц из членов ВТО к их оказанию:

— коммерческое присутствие иностранных лиц на территории России допускается только в форме юридического лица Российской Федерации, а также в форме представительства иностранного банка;

— основным учредителем и участником дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями должен быть только иностранный банк, являющийся таковым по законодательству страны места нахождения (регистрации);

— участие иностранного капитала в банковской системе России ограничено 50 % (соблюдение квоты контролируется ЦБ, который выдает соответствующие разрешения на создание кредитной организации с иностранным участием, включая дочерние и зависимые общества, и соответствующие операции с уставным капиталом /акциями / долями кредитной организации).

В отношении финансовых услуг иных, чем банковские услуги, которые оказываются любым лицам из России на территории России, устанавливаются следующие, в частности, правила допуска иностранных лиц из членов ВТО к их оказанию:

— коммерческое присутствие допускается только в форме юридического лица, созданного в Российской Федерации, а также представительства;

— устанавливаются определенные ограничения на размер доли нерезидентов, участвующих в капитале различных профессиональных участников рынка ценных бумаг (от 20 % до 25 %). Данная мера является недискриминационной и применяется как к резидентам, так и к нерезидентам (такая оговорка сопровождает большую часть соответствующих мер / правил);

— все соответствующие действия на рынке ценных бумаг (в частности, ведущие к увеличению доли нерезидентов и их аффилированных лиц в капитале соответствующих участников рынка ценных бумаг), осуществляются с предварительного разрешения уполномоченного федерального органа России, который также осуществляет контроль за квотой общего иностранного участия в отдельных сферах деятельности на рынке ценных бумаг;

— только юридические лица Российской Федерации могут участвовать в клиринге на рынке ценных бумаг;

— только посредством брокеров могут совершаться операции на фондовой бирже, а также операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Россия сохранила за собой право устанавливать любые ограничения в отношении такого способа оказания финансовых услуг, как прибытие физических лиц из члена ВТО на территорию России для их оказания. Этот подход продиктован визовой и миграционной политикой России.

Однако из этого правила есть ряд важных исключений, связанных с внутрифирменными переводами сотрудников и деловыми визитами в Россию. Например, максимум 90 дней включительно установлен в отношении временного въезда и пребывания на территории России физических лиц, не являющихся российскими гражданами с целью: представления иностранного поставщика услуг на переговорах по поставке услуг; учреждения коммерческого присутствия поставщика услуг другого члена ВТО; при условии, что указанные лица не будут заняты в прямых поставках упомянутых услуг или поставлять эти услуги сами.

При этом Россия также предусмотрела одно специальное требование: главный бухгалтер, руководитель единоличного исполнительного органа или один из руководителей коллегиального исполнительного органа кредитной организации, являющейся дочерней компанией иностранного банка или зависимой от него, в случае если он не является гражданином Российской Федерации, должен представить документ, подтверждающий знание им русского языка.

5. Суть обязательств России по регулированию деятельности иностранных лиц из членов ВТО после того, как они уже допущены в сферу финансовых услуг, заключается в **предоставлении им национального режима**, т.е. правовой статус иностранных лиц или правила, относящиеся к оказанию ими финансовых услуг любым лицам в России любым способом, не могут быть определены Россией хуже, нежели статус / правила, установленные в России в отношении оказания финансовых услуг российскими лицами — за некоторыми исключениями (прежде всего, к таким исключениям относятся те ограничения, которые установлены в отношении доступа на рынок (см. выше в п. 4) в отношении оказания соответствующих финансовых услуг соответствующими способами).

5.1. Однако Россия сохранила за собой право вводить любые ограничения в отношении такого способа оказания финансовых услуг, как прибытие физических лиц из члена ВТО на территорию России для их оказания. Это означает возможность установления Россией любых ограничений для иностранных лиц из членов ВТО в отношении их статуса и правил, относящихся к оказанию ими финансовых услуг данным способом (с учетом сказанного выше).

5.2. Кроме того, важно также отметить и то, что право ВТО не препятствует России вводить какие-либо квалификационные требования к иностранным лицам, оказывающим рассматриваемые финансовые услуги (образование, стаж работы их сотрудников и т.д.). Однако введение таких требований должно иметь место только одновременно как для иностранных лиц из членов ВТО, так и российских лиц.

6. Помимо всего прочего, Россия также взяла на себя обязательство обеспечить для иностранных банков, учрежденных в России, такой же уровень гарантий по вкладам, что и для всех иных банков (включая банки с государственным участием) и одинаковые обязательства в отношении участия в возможном механизме страхования вкладов (для целей гарантирования равных конкурентных возможностей).

7. Из проектов обязательств, предложенных Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г. и позже в 2001 г., следует, что обязательства, которые Россия предлагала принять на себя изначально в сфере финансовых услуг, и, в частности, планируемые ограничения доступа на российский рынок иностранных лиц, существенно отличались от

того, что было согласовано по итогам всех переговоров и зафиксировано в итоговом проекте обязательств России.

Таким образом, изначально Россия исходила из идеи серьезного ограничения допуска зарубежных поставщиков финансовых услуг на российский рынок.

Однако в ходе переговоров Россия пошла на уступки, и эти позиции были пересмотрены в пользу гораздо большей открытости рынка для иностранных поставщиков таких услуг.

8. Из содержания рассмотренных выше обязательств России в их сравнении с действующим сегодня в России регулированием в отношении оказания иностранными лицами финансовых услуг вытекает возможность внесения серьезных изменений в такое регулирование, которые бы соответствовали принятым на себя Россией обязательствам в отношении сектора финансовых услуг.

При этом крайне важно понимать, что любые ограничения для иностранных лиц, право ввести которые Россия для себя оговорила в Перечне обязательств по услугам, будут иметь силу, только если на момент приобретения Россией статуса члена ВТО они уже установлены в российском праве либо если они будут специально введены в него позднее.

9. Любопытно отметить, что из других стран БРИКС, с которыми часто сравнивают Россию, ЮАР, Бразилия и Индия отказались брать на себя в отношении финансовых услуг какие-то серьезные обязательства по допуску к их оказанию иностранных лиц из членов ВТО.

Особенностью обязательств Китая является то, что они являются очень детальными: в них описываются правила доступа на рынок и предоставления национального режима в отношении каждого отдельного вида финансовых услуг. Однако несомненно то, что эти обязательства являются для иностранных поставщиков финансовых услуг более ограничительными и менее благоприятными, чем широкие обязательства, принятые на себя Россией.

Таким образом, из всех стран БРИКС Россия единственная установила один из наиболее благоприятных режимов для иностранных лиц из членов ВТО по их допуску к оказанию финансовых услуг.

10. Текст обязательств России на русском языке содержит много несоответствий тексту обязательств на английском языке (так, «*sponsor broker*» переведено как «*брокер в области спонсорства*», хотя корректный перевод: «*финансирующий брокер*»; «*It is not permitted to conduct operations on the securities market otherwise than through brokers*» переведено как «*Операции на фондовой бирже не могут совершаться иначе, как посредством брокеров*». Почему рынок ценных бумаг приравнивается к фондовой бирже?; «*advice on corporate restructuring and strategy*» переведено как «*рекомендации по вопросам реорганизации и стратегии корпораций*», хотя очевидно, что правильный перевод: «*консультации по корпоративной реструктуризации и стратегии*» и т.д.).

В тексте обязательств России также много ошибок и неточностей юридического свойства.

11. Также является очевидным отсутствие у России серьезного «запаса прочности» применительно к дальнейшим переговорам в рамках ВТО применительно к дальнейшему открытию российской сферы оказания рассматриваемых услуг (как известно, каждый член ВТО обязан вести такие переговоры с целью все большего допуска иностранных лиц на свои рынки).

12. Содержание обязательств России в отношении сектора финансовых услуг является очень благоприятным для иностранных поставщиков таких услуг. Это становится тем более очевидным, если сравнивать эти обязательства с тем, какими бы они

могли быть, если бы Россия осталась на позициях, с которых она начинала вести переговоры в отношении финансовых услуг (проекты обязательств России 1999 г. и 2001 г.).

Учитывая то, что сфера финансовых услуг в России является для лиц из некоторых развитых членов ВТО крайне интересной и прибыльной, можно сделать вывод о том, что после получения Россией статуса члена ВТО не исключен приход в Россию новых «игроков» в такую сферу (привлечение ими новых клиентов из России), что усилит в ней конкуренцию.

Основной же вывод в отношении обязательств России как члена ВТО в отношении сферы финансовых услуг состоит в следующем: такие обязательства оставляют желать лучшего и заставляют задавать слишком много вопросов, как с точки зрения юридической техники (текст обязательств содержит слишком много ошибок и неточностей юридико-технического характера), так и с точки зрения необходимости защиты российских национальных интересов.

По любым обозначенным в обзоре вопросам обращайтесь в коллегия адвокатов «Муранов, Черняков и партнеры» (www.rospravo.ru)

Москва, 105005 Денисовский переулок, д. 23, стр. 6
Тел. +7 495 783 7450 // press@rospravo.ru