

БЕЖАНОВ Александр Александрович,
аспирант,
Санкт-Петербургский университет технологий
управления и экономики, Санкт-Петербург,
e-mail: Bezhanov_aa@mail.ru

ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫМ МЕРАМ В БАНКОВСКОМ И ПЛАТЕЖНОМ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

АННОТАЦИЯ. В настоящей статье автор исследует правовые механизмы, разработанные и реализованные Российской Федерацией для противодействия ограничительным мерам (санкциям) недружественных иностранных государств в банковском и платежном секторах. Анализируется эволюция отечественного антисанкционного законодательства, выделяются прямые и косвенные меры государственной поддержки кредитных организаций. Особое внимание уделяется правовым основам функционирования Национальной системы платежных карт «Мир» и Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) как ключевых элементов обеспечения финансового суверенитета. Рассматриваются новейшие изменения в валютном регулировании, направленные на стабилизацию финансового рынка. Делается вывод о формировании в России комплексной и эффективной системы правовых механизмов защиты национальной экономики от внешнего санкционного давления.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: ограничительные меры, санкции, банковский сектор, платежная система, финансовая безопасность, валютное регулирование, Национальная система платежных карт «Мир», СПФС, Федеральный закон № 127-ФЗ.

BEZHANOV Alexander Alexandrovich,
Postgraduate student,
St. Petersburg University of Management
Technologies and Economics, St. Petersburg

LEGAL MECHANISMS TO COUNTER RESTRICTIVE MEASURES IN THE BANKING AND PAYMENT SECTORS OF THE RUSSIAN ECONOMY

ANNOTATION. In this article, the author examines the legal mechanisms developed and implemented by the Russian Federation to counter restrictive measures (sanctions) of unfriendly foreign states in the banking and payment sectors. The evolution of domestic anti-sanctions legislation is analyzed, direct and indirect measures of state support for credit institutions are highlighted. Special attention is paid to the legal foundations of the functioning of the Mir National Payment Card System and the Bank of Russia's Financial Messaging System (SPFS) as key elements of ensuring financial sovereignty. The latest changes in currency regulation aimed at stabilizing the financial market are considered. The conclusion is drawn about the formation in Russia of a comprehensive and effective system of legal mechanisms to protect the national economy from external sanctions pressure.

KEY WORDS: restrictive measures, sanctions, banking sector, payment system, financial security, currency regulation, National Payment Card System Mir, SPFS, Federal Law No. 127-FL.

Иntenсификация применения ограничительных мер (санкций) в отношении Российской Федерации со стороны США, стран Европейского союза и других недружественных государств обусловила необходимость формиро-

вания адекватной и эффективной системы правового противодействия. Наиболее чувствительными для национальной экономики стали ограничения, направленные на банковский и платежный сектор, включая блокировку золотовалютных

резервов, отключение ключевых кредитных организаций от системы SWIFT, запрет на поставку наличной иностранной валюты и приостановление деятельности международных платежных систем [1, с. 48]. Ответные меры России носят комплексный характер и включают как адаптацию существующего законодательства, так и разработку новых правовых институтов, направленных на обеспечение финансовой стабильности и суверенитета.

Фундаментальной основой для применения ответных мер является Федеральный закон от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» [2]. Данный закон определяет цели и принципы применения ответных мер, которые вводятся для защиты интересов и безопасности России, ее суверенитета и территориальной целостности. Изначально закон предусматривал широкий перечень возможных мер, таких как прекращение международного сотрудничества, запреты на импорт и экспорт продукции, приостановление выполнения договоров. Однако, в условиях санкционного давления 2022 года, закон был существенно дополнен. Федеральным законом от 01.05.2022 № 125-ФЗ была введена статья 4.1, установившая прямой запрет для кредитных организаций на предоставление компетентным органам иностранных государств сведений о клиентах и их операциях, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами или федеральными законами [2, ст. 4.1]. Был детально регламентирован алгоритм действий кредитной организации при получении такого запроса, включая обязанность уведомления Банка России и получение разрешения уполномоченного органа.

Дальнейшее развитие законодательства, в частности Указ Президента РФ от 03.05.2022 № 252 «О применении ответных специальных экономических мер...» и Постановление Правительства РФ от 11.05.2022 №851, ужесточили режим контрсанкций, введя запрет на совершение сделок и исполнение обязательств в отношении лиц, включенных в специальные перечни, и сделав акцент на недопустимость обхода установленных ограничений [3, с.60].

Прямые и косвенные меры государственной поддержки кредитных организаций

Анализ мер государственной поддержки позволяет выделить два основных направления: прямые и косвенные.

Прямые меры направлены на непосредственное пополнение ликвидности и капитализации системно значимых кредитных организаций. Историческим прецедентом здесь выступает

Федеральный закон от 13.2008 №173-ФЗ, в соответствии с которым ВЭБ.РФ предоставлял субординированные кредиты и приобретал права требования у иностранных кредиторов [4, с.19]. В дальнейшем практика прямой поддержки продолжалась через приобретение государством акций кредитных организаций (например, Постановление Правительства РФ от 22.08.2014 №839 о приобретении акций ВТБ, Россельхозбанка и Газпромбанка) [4, с. 20].

Косвенные меры поддержки не предполагают прямой передачи средств, но создают стабильные денежные потоки на счетах банков. К ним относятся:

- размещение средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов на депозитах в кредитных организациях, включая те, что находятся под санкциями;
- допуск кредитных организаций к работе со специальными счетами для обеспечения заявок в рамках государственных закупок (Распоряжение Правительства РФ от 13.07.2018 № 1451-р) [4, с. 21].

Эти меры позволяют поддерживать ликвидность банковской системы без прямых бюджетных инъекций.

Основой финансового суверенитета Российской Федерации, по мнению автора, можно считать национальные платежные и финансовые мессенджер-системы, которые стали одними из наиболее эффективных средств противодействия санкционному давлению на сектор финансов РФ.

Национальная система платежных карт «Мир» была создана в 2014 году после первых санкционных прецедентов. Ее правовой основой стала глава 4.1 Федерального закона «О национальной платежной системе». Законодатель закрепил для НСПК ряд преимуществ, обязав кредитные организации осуществлять определенные выплаты (бюджетникам, пенсии) только на карты «Мир» [1, с. 55]. Эта мера, хоть и вызвала первоначальную критику, доказала свою стратегическую важность, позволив сохранить бесперебойность внутренних розничных платежей после приостановления работы Visa и Mastercard в России. Важно отметить, что НСПК также выполняла функции операционного центра для международных платежных систем, что позволило локализовать обработку транзакций внутри страны [1, с. 55].

Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России стала отечественным аналогом SWIFT. Ее разработка была инициирована в 2015 году, а сегодня она гарантирует бесперебойность передачи финансовых сообщений как

внутри страны, так и с иностранными контрагентами, готовыми к такому взаимодействию [1, с. 56]. Наличие СПФС критически снижает риски шантажа и изоляции российской финансовой системы от внешнего мира.

Ответом на санкции стало кардинальное ужесточение валютного регулирования, которое ранее развивалось в сторону либерализации. Серией указов Президента были введены:

- Обязательная продажа 60% валютной выручки резидентами (до 2024 года – 80%).
- Значительные ограничения на вывод валюты за рубеж;
- Запрет на зачисление валюты на счета в зарубежных банках.
- Специальный порядок исполнения обязательств перед иностранными кредиторами из недружественных стран в рублях [1, с. 57].
- Знаковым стало введение порядка обязательной оплаты поставок газа в рублях (Указ Президента РФ от 31.03.2022 № 172), что способствует укреплению международного статуса российской валюты [1, с. 58].

Для обеспечения соблюдения установленных запретов усиливается контроль и вводятся меры ответственности. Так, КоАП РФ был дополнен статьей 15.27.1, предусматривающей административную ответственность за неприменение принудительных мер в виде штрафов для юридических лиц [3, с. 67]. Обсуждается возможность введения и более строгих санкций, вплоть до отзыва банковских лицензий за систематическое нарушение санкционного законодательства.

Правовые механизмы противодействия ограничительным мерам в банковском и платежном секторах России прошли значительную эволюцию — от точечных ответных мер до формирования целостной, многоуровневой системы защиты финансового суверенитета. Ключевыми элементами этой системы являются:

- динамичное антисанкционное законодательство, оперативно адаптирующееся к новым вызовам;
- дифференцированные меры господдержки, сочетающие прямую помощь и косвенные механизмы стимулирования ликвидности;
- создание суверенной финансовой инфраструктуры, обеспечивающей технологическую независимость;
- временное ужесточение валютного контроля, направленное на стабилизацию внутреннего рынка и предотвращение оттока капитала.

Проведенный анализ позволяет заключить, что, несмотря на беспрецедентный характер внешнего давления, Российской Федерации удалось сформировать комплекс эффективных правовых механизмов, которые не только нейтрализуют последствия санкций, но и создают основу для дальнейшего развития банковского и платежного секторов в новой геэкономической реальности. Дальнейшее совершенствование данного правового массива видится в оптимизации процедур контроля и внедрения гибких механизмов валютного регулирования, аналогичных специальному валютному режиму Республики Казахстан.

Список литературы:

- [1] Артемов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // *Актуальные проблемы российского права*. 2022. № 6. С. 48-62.
- [2] Федеральный закон от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».
- [3] Мезанов П. Ответные специальные экономические меры ужесточаются. Как действовать банкам? // *Юридическая работа в кредитной организации*. 2022. № 3. С. 60-68.
- [4] Плотников И.Г. Нормативное правовое регулирование государственной поддержки кредитных организаций в условиях недружественных действий иностранных государств // *Банковское право*. 2023. № 2. С. 16-23.

Spisok literatury:

- [1] Artemov N.M., Sitnik A.A. Countering anti-Russian sanctions in the payment and currency spheres// *Actual problems of Russian law*. 2022. № 6. S. 48-62.
- [2] Federal Law of 04.06.2018 No. 127-FZ "On Measures of Influence (Counteraction) on Unfriendly Actions of the United States of America and Other Foreign States."
- [3] Mezanov P. Response special economic measures are tightened. How should banks act ?//*Legal work in a credit institution*. 2022. № 3. S. 60-68.
- [4] I.G. Plotnikov. Regulatory Legal Regulation of State Support of Credit Institutions in Conditions of Unfriendly Actions of Foreign States//*Banking Law*. 2023. № 2. S. 16-23.