

Российские банки между молотом и наковальней



Гландин Сергей Викторович,

преподаватель кафедры международного права Юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова (МГУ), кандидат юридических наук
glandin@yandex.ru

15 июня 2021 г. в Государственную Думу Правительством России в ответ на ст. 6308 Закона США «Об ассигнованиях на национальную оборону на 2021 год» внесен законопроект № 1193544-7. В случае принятия российским банкам будет запрещено предоставлять властям США сведения и документы об осуществленных проводках и операциях. На основании предшествующей практики судов США автор приходит к выводу, что количество запросов по ст. 6308 будет крайне незначительным, произвола в запросах не будет, поскольку органы власти будут запрашивать у российского банка сведения и документы лишь в двух случаях: если проводится проверка по фактам серьезных нарушений федерального законодательства или если судебное следствие большого жюри присяжных возбудило расследование по указанным составам федеральных преступлений. Однако субъекты законодательной инициативы не учли последствий принятия проекта в качестве закона. В статье критикуется законопроект, поскольку российская власть не решает проблему, а создает российским банкам дополнительные риски. В худшем случае развития ситуации российское кредитное учреждение будет отключено от долларовой финансовой системы, что вряд ли соответствует интересам банка и всей российской экономики.

Ключевые слова: санкции, корреспондентский счет, переводы в долларах США, правовая помощь, обязанности банков.

Russian Banks between the Beetle and the Block

Sergey V. Glandin

Lecturer of the Department of International Law of the Law Faculty
of the Lomonosov Moscow State University (MSU)
PhD (Law)

Addressing US National Defense Authorization Act for 2021, especially its section 6308, Russian Government introduced into the Parliament a Bill No. 1193544-7. If became a Law the Bill would prohibit Russian banks to submit any records abroad. Based on the previous case law of the US courts the author concludes that the frequency of subpoenas under section 6308 will be extremely insignificant and no arbitrariness in subpoenaing will occur since the power of the US agencies to request records from a Russian bank is limited to: (i) the pre-trial investigation into the gross federal crimes; (ii) if a grand jury approved an investigation into said federal crimes. However, the Russian Government did not take into account the consequences domestic banks will face if the Bill became Law. The paper criticize the Bill introduced, since the Russian Government does not solve the problem, but creates additional risks for Russian banks. In the worst-case scenario, the Russian credit institution will be disconnected from dollar financial system, which unlikely serves the best interests of the bank and the whole Russian economy.

Keywords: sanctions, correspondent account, USD transactions, legal assistance, bank responsibilities.