

DOI: 10.18572/1999-4788-2021-4-61-68

Закон США NDAA 2021 и правовые проблемы соблюдения банками требований российского законодательства



Лаутс Елизавета Борисовна,

доцент кафедры предпринимательского права Юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова (МГУ), кандидат юридических наук
lauts.elizaveta@yandex.ru

В статье анализируются последствия принятия в США Закона «Об ассигнованиях на национальную оборону на 2021 год» (NDAA 2021) для российских банков в части соблюдения ими требований гражданского и банковского законодательства. Предлагаются различные способы минимизации последствий задержки осуществления операций клиентов по их счетам, а также прекращения корреспондентских отношений с американскими банками. В статье исследуются также различные финансовые и нефинансовые риски, возникающие при исполнении или неисполнении российскими банками запросов американских властей, а также последствия реализации этих рисков в банковском законодательстве и документах Банка России.

Ключевые слова: Закон NDAA 2021, кредитная организация, банк, банковский счет, зачисление и списание средств, платежное поручение, банковское регулирование и надзор, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

US NDAA 2021 Law and Legal Issues of Observation of the Requirements of Russian Laws by Banks

Elizaveta B. Lauts

Associate Professor of the Department of Entrepreneurial Law of the Law Faculty of the Lomonosov Moscow State University (MSU)
PhD (Law)

The article analyzes the consequences of the adoption by the United States of the National Defense Appropriations Act 2021 (NDAA 2021) for Russian banks in terms of their compliance with the requirements of civil and banking laws. Various ways are proposed to minimize the consequences of the delay in execution of transactions of clients on their accounts, as well as the termination of correspondent relations with American banks. The article also reviews various financial and non-financial risks arising from the fulfillment or non-fulfillment of the requests of American authorities by Russian banks as well as the consequences of the implementation of these risks in banking laws and documents of the Bank of Russia.

Keywords: NDAA 2021, credit institution, bank, bank account, crediting and debiting of funds, payment order, banking regulation and supervision, liquidity loss risk, legal risk, risk of business reputation loss.