**Об особенностях контроля антимонопольного органа за экономической концентрацией в отношении иностранных банков**

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) данный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют также иностранные юридические лица.

Положения Закона о защите конкуренции при этом применяются к достигнутым за пределами территории Российской Федерации соглашениям между российскими и (или) иностранными лицами либо организациями, а также к совершаемым ими действиям, если такие соглашения или действия оказывают влияние на состояние конкуренции на территории Российской Федерации.

По правилам статьи 26.1 Закона о защите конкуренции подлежат государственному контролю сделки, иные действия в отношении активов российских финансовых организаций и находящихся на территории Российской Федерации основных производственных средств и (или) нематериальных активов либо в отношении голосующих акций (долей), прав в отношении российских коммерческих и некоммерческих организаций, а также иностранных лиц и (или) организаций, осуществляющих поставки товаров на территорию Российской Федерации в сумме более чем один миллиард рублей в течение года, предшествующего дате осуществления сделки, иного действия, подлежащих государственному контролю.

Конкретный перечень критериев отнесения подобных сделок и иных действий к подлежащим государственному контролю в соответствии с Законом о защите конкуренции содержится в статьях 27-29 данного закона.

Следует принимать во внимание, что государственный контроль за сделками и иными действиями в отношении финансовых организаций осуществляется на основании специальных норм Закона о защите конкуренции, в частности, содержащихся в пунктах 3, 5-8 части 1 статьи 27 и статье 29 Закона о защите конкуренции.

Под финансовой организацией при этом согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Лизинговые компании отнесены Законом о защите конкуренции к числу не поднадзорных Центральному банку Российской Федерации финансовых организаций в силу соответствующих положений Федерального закона  
от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Вместе с тем следует отметить, что в настоящее время разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования лизинговых компаний» <http://regulation.gov.ru/projects#npa=62230>), которым предусмотрено отнесение лизинговых компаний под надзор Банка России.

Исходя из изложенного представляется, что нормы пунктов 3, 5-8 части 1 статьи 27 и части 1 статьи 29 Закона о защите конкуренции применимы исключительно к сделкам в отношении указанных в пункте 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции видов финансовых организаций в случае, если они осуществляют деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом указанные в статьях 27 и 29 Закона о защите конкуренции сделки и иные действия в отношении финансовых организаций подлежат предварительному согласованию в случае, если выполняются условия, установленные пунктами 3, 5-8 части 1 статьи 27, частью 1 статьи 29 Закона о защите конкуренции, то есть, в том числе, в случае, если стоимость активов по последнему балансу финансовых организаций превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (при осуществлении сделок с акциями (долями), активами финансовых организаций, не поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, или правами в отношении них такая величина устанавливается Правительством Российской Федерации).

Указанные величины, при превышении которых требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа на совершение предусмотренных статьями 27 и 29 Закона о защите конкуренции сделок и иных действий в отношении финансовых организаций, установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 18.10.2014 № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля» (далее – Постановление № 1072), а также постановлением Правительства Российской Федерации от 30.05.2007 № 334 «Об установлении величин активов лизинговых организаций в целях осуществления антимонопольного контроля» (Постановление № 334).

Согласно пункту 1 Постановления № 1072 и Постановления № 334 положения названных постановлений применяются исключительно в целях осуществления государственного контроля за экономической концентрацией в соответствии со статьями 27 и 29 Закона о защите конкуренции.

Таким образом, положения Постановления № 1072 и Постановления № 334 также применимы исключительно к сделкам и иным действиям в отношении указанных в пункте 6  статьи 4 Закона о защите конкуренции видов финансовых организаций в случае, если они осуществляют деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В этой связи следует принимать во внимание, что, в частности, согласно статье 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

К числу кредитных организаций статьей 1 Закона о банках отнесены юридические лица, которые имеют право осуществлять предусмотренные этим законом банковские операции на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации.

Под иностранным банком при этом понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Согласно статье 22 Закона о банках представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

Исходя из данной статьи Закона о банках, представительства кредитных организаций, включая представительства иностранных банков, не имеют права осуществлять банковские операции, то есть фактически оказывать банковские услуги на территории Российской Федерации.

В контексте рассматриваемого вопроса также следует учитывать особые положения в части банковских и иных финансовых услуг, содержащиеся в Протоколе от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации  
от 15 апреля 1994 г.».

В соответствии с данными положениями трансграничная поставка (с территории одного государства-члена на территорию любого другого члена), а также поставка путем коммерческого присутствия ряда услуг, определенных Перечнем специфических обязательств Российской Федерации по услугам, включая банковские услуги, на территорию Российской Федерации ограничена соответствующими изъятиями.

Из изложенного в совокупности следует, что иностранные банки не вправе осуществлять на территории Российской Федерации банковскую деятельность, в том числе осуществлять трансграничную поставку банковских услуг на территорию Российской Федерации.

Как следует из Протокола от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.», оказание банковских услуг резидентам Российской Федерации отнесено к деятельности на территории иностранного государства.

Таким образом, к сделкам и иным действиям, в частности, в отношении иностранных банков, не применяются:

ни специальные положения пунктов 3, 5-8 части 1 статьи 27 и части 1 статьи 29 Закона о защите конкуренции, а также Постановления № 1072 и Постановления № 334, поскольку иностранный банк не может быть признан финансовой организацией в понимании пункта 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции;

ни иные положения части 1 статьи 27 и части 1 статьи 28 Закона о защите конкуренции, поскольку в силу Закона о банках и Протокола от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» иностранные банки не могут осуществлять поставки банковских услуг на территорию Российской Федерации.

В то же время необходимо принимать во внимание, что в соответствии с пунктом 9 части 1 статьи 28 Закона о защите конкуренции при соблюдении указанных в ней условий получение предварительного согласия антимонопольного органа требуется на приобретение лицом (группой лиц) более чем пятидесяти процентов голосующих акций (долей) юридического лица, учрежденного за пределами территории Российской Федерации, либо иных прав, позволяющих определять условия осуществления таким юридическим лицом предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа.

В связи с этим в случае, если в результате осуществления слияния иностранных банков каким-либо лицом будут получены права, позволяющие определять условия осуществления иным иностранным юридическим лицом (дочерним обществом, участвующим в слиянии иностранных банков) предпринимательской деятельности, при условии, что такое иностранное юридическое лицо осуществляет поставки товаров на территорию Российской Федерации в сумме более чем один миллиард рублей в течение года, предшествующего дате осуществления сделки, иного действия, то приобретение указанных прав в отношении такого иностранного юридического лица будет требовать получения предварительного согласия антимонопольного органа на основании пункта 9 части 1 статьи 28 Закона о защите конкуренции.