

Сентябрь 2013 г.

СРЕДСТВА ВКЛАДЧИКОВ В КИПРСКИХ БАНКАХ

Предыстория

22 марта 2013 года часть средств вкладчиков в банках Bank of Cyprus и Laiki (Cyprus Popular Bank) была конфискована. Кипрское правительство поставило перед собой цель получить пакет финансирования на 23 миллиарда долларов от группы международных кредиторов — Еврокомиссии, Европейского Центробанка и МВФ — для спасения банка Bank of Cyprus. В то же время были наложены ограничения на снятие и перевод средств со счетов во избежание массового изъятия вкладов.

Такие меры затронули вкладчиков, суммы депозитов которых превышали 100 000 евро (возврат депозитов на меньшие суммы гарантирован законодательством Европейского Союза). Изначально на средства вкладчиков накладывался сбор в размере 37,5 % и еще 22,5 % средств условно депонировались у третьего лица, но со временем этот показатель был снижен до 10 %, и в целом было конфисковано 47,5 % вкладов.

По подсчетам Bank of Cyprus вкладчики их банка в общем потеряли около 4 миллиардов евро. Эти вкладчики получают акции банка; вкладчики Laiki акций банка Bank of Cyprus не получают, однако они получают определенную компенсацию от продажи активов Laiki.

Намечен план возврата оставшихся 52,5 % средств вкладчиков:

- Около 10 % уже выплачены.
- Еще 5 % будут выплачены в ближайшее время.
- Остальные 37,5 % будут разбиты на три части и возвращены через 6, 9 и 12 месяцев с более высокими процентами.

Laiki (Cyprus Popular Bank)

В рамках программы спасения Laiki — второго по величине банка Кипра — банк был закрыт и объединен с Bank of Cyprus, причем было проведено разделение на «хороший» и «плохой» банк. Депозиты на сумму до 100 000 евро переведены в Bank of Cyprus («хороший» банк), а депозиты на сумму выше 100 000 евро — в Laiki («плохой» банк). Банк Laiki должен попытаться собрать как можно больший капитал с займов и сдачи недвижимости с целью возврата средств крупным кредиторам, но для этого потребуется несколько лет.

Три варианта международной правовой защиты

По неофициальным сведениям некоторых вкладчиков тайно предупредили предвведением ограничений на перевод средств из Кипра; 5 июля 2013 года было возбуждено уголовное дело о банковском кризисе. Однако, оставив в стороне маловероятную перспективу оспаривания конфискации депозитов в рамках кипрского

законодательства, можно говорить о трех возможных средствах правовой защиты для иностранных вкладчиков. Рамки такой правовой защиты на данный момент не определены, но они требуют внимательного рассмотрения с учетом индивидуальных обстоятельств для формирования четкого представления о шансах на успех:

- **Иски в силу двусторонних кипрских договоров**

Кипр подписал со многими государствами двухсторонние договора (ДД), которые обеспечивают защиту инвесторов и могут покрывать убытки, понесенные в результате конфискации вкладов. Подписано шестнадцать инвестиционных ДД, включая договора с Арменией, Беларусью, Болгарией, Чехией, Индией, Израилем и Румынией. ДД перечислены на веб-сайте Международного центра по разрешению инвестиционных споров по адресу www.icsid.worldbank.org. Вкладчик из какой-либо из упомянутых стран, будь то физическое лицо или компания, может обратиться с жалобой на конфискацию вкладов с нарушением положений ДД и требовать компенсации от Кипра.

- **Иски в силу законодательства ЕС**

В законодательстве ЕС присутствует множество положений о государственной поддержке, но, так как ЕС был тесно связан со спасением банка Кипра, он вряд ли придерживается мнения, что эти мероприятия были незаконными с точки зрения законодательства о государственной поддержке. В любом случае Статья 107(3)(e) Договора об учреждении Европейского сообщества оставляет открытой возможность получения государственной помощи в чрезвычайных обстоятельствах, а Статья 108 разрешает отступления от Статьи 107 в определенных ситуациях.

Существует множество соглашений между ЕС и третьими государствами, которые могут давать основания для подачи вкладчиками исков о компенсации. Сюда входят соглашения со странами Европейской экономической зоны, соглашения о сотрудничестве, соглашения об ассоциации, соглашения о конкуренции и двусторонние договоры в рамках ЕС. См. список на веб-сайте www.ec.europa.eu. Эти документы включают в себя соглашения с Российской Федерацией и Украиной, защищающие российских и украинских инвесторов в странах ЕС, включая Кипр, а также инвесторов из ЕС в России и Украине.

В дополнение к этим средствам защиты инвесторов законодательство ЕС теперь включает Хартию по правам человека, которая защищает имущество (Статья 17) и свободу ведения деловой деятельности (Статья 16), а также предоставляет новые основы для интерпретации и обеспечения защиты инвесторов.

- **Иски, подаваемые в Европейский суд по правам человека**

Если средства правовой защиты на Кипре окажутся неэффективными, вкладчики любого гражданства могут обратиться с жалобой в Европейский суд по правам человека, указывая на то, что конфискация депозитов в банках Кипра отрицательно сказалась на спокойном владении имуществом, что нарушает положения Статьи 1 Протокола №1 Европейской конвенции о правах человека. Европейский суд обычно рассматривает дела очень долго, но он показал на примере обанкротившегося английского банка Northern Rock («Грейнджер против Соединенного Королевства», № 34940/10), что может работать

достаточно быстро, рассмотрев иски акционеров (не вкладчиков) банка за 22 месяца. Хотя это дело касалось не вкладчиков, права вкладчиков защищены в большей мере, чем права акционеров.

Возможно, что для возбуждения дела в суде уже истек срок исковой давности, так как прошло 6 месяцев после событий марта 2013 года. Но, в зависимости от конкретных обстоятельств и от того, существуют ли эффективные средства правовой защиты на Кипре, можно доказать, что срок исковой давности начался после марта или же вообще не начался.

За дополнительной информацией обращайтесь к нашим специалистам:

Stephen Rosen, Head of Financial Disputes (**Стивен Розен**, директор по вопросам разрешения финансовых споров)

Эл. почта: Stephen.rosen@collyerbristow.com

Тел.: +44(0)20 7468 7208

www.collyerbristow.com

Stephen Critchley, Senior Associate (**Стивен Критчли**, старший юрист)

Эл. почта: Stephen.critchley@collyerbristow.com

Тел.: +44(0)20 7470 4421

www.collyerbristow.com

Заявление

Содержание этого документа представлено исключительно для ознакомительных целей и не является юридической или иного рода рекомендацией. Перед принятием каких-либо мер в отношении каждой отдельной проблемы необходимо обратиться за профессиональной консультацией. Collyer Bristow LLP не несет ответственности за какой-либо ущерб, понесенный в результате следования информации, изложенной в настоящем документе.

© Collyer Bristow LLP 2013