

Где держать деньги?

Если вы - бизнесмен и задумываетесь о том, как обезопасить плоды своего труда от государственных поборов и превратностей российской истории, то вы неизбежно придете к мысли о том, чтобы разместить свои деньги в зарубежном банке. Естественно, такая мысль приходила и российским властям, и они уже позаботились о том, чтобы максимально затруднить реализацию этой блестящей идеи. Для открытия счета в иностранном банке любому российскому физическому или юридическому лицу требуется лицензия Центрального Банка России. Большинство иностранных банков в курсе этих требований, и без такой лицензии счета для вашей российской компании они скорее всего не откроют. Открыть счет на частное лицо во многих случаях технически возможно. Более того, счет может быть кодированным, то есть в платежных поручениях и других денежных документах будет фигурировать не ваше имя, а достаточно произвольный псевдоним. Это может быть и набор цифр (номерные счета), но использование таких счетов затруднительно, так как подобный адрес в платежке у всех вызывает множество вопросов. Как бы то ни было, открывая персональный счет без лицензии, российское законодательство вы нарушаете, что крайне нежелательно, тем более, что не так сложно этого избежать.

Рецепт хорошо известен: счет следует открывать не на свое имя, а на имя своей офшорной (багамской, кипрской и т.д.) компании, для которой никаких лицензий не требуется. Правда, для легального приобретения акций иностранной (пусть даже офшорной) компании формально также требуется лицензия, но это препятствие легко обойти, воспользовавшись услугами так называемых номинальных акционеров, то есть по сути подставных лиц, владеющих акциями в вашу пользу. Российское законодательство пока не чинит препятствий к тому, чтобы вы сами были директором этой компании, тем самым сохраняя за собой всю полноту исполнительной власти в фирме, но если вам желательно замаскироваться более основательно (во многих юрисдикциях информация о директорах и владельцах компании хранится в реестре и общедоступна), то можно воспользоваться также и услугами номинальных директоров, а самому действовать по доверенности. В любом случае вы можете быть единственным распорядителем счета компании. Исключение составляют такие страны, как Швейцария, где, во-первых, местные директора обязательны, а, во-вторых, их ответственность за дела компании по законодательству весьма существенна, так что они должны иметь право подписи на счете.

Итак, теперь дело за выбором банка. Вопреки распространенному мнению, основанному на российской реальности, счет вовсе не обязательно открывать по месту регистрации компании. Поэтому выбор банка - проблема совершенно независимая от выбора страны регистрации офшорной компании. Конечно, если вы хотите, чтобы ваш номинальный директор заодно и контролировал счет компании, желательно, чтобы банк был рядом с его офисом. Если же вы предпочитаете обходиться без посторонней помощи, то в выборе банка вы ничем не связаны, кроме тех требований, которые вы предъявляете к банку, ну и, конечно, тех, которые тот или иной банк предъявляет к своим клиентам.

Каким же условиям должен удовлетворять избираемый банк? Конечно, прежде всего вас будет интересовать его репутация. Следует, однако, иметь в виду, что многие крупные международные банки очень требовательны к своим клиентам. Они не стремятся открывать счета офшорным компаниям. Может потребоваться большой начальный депозит, либо гарантии поддержания какого-то среднего остатка по счету. Например, такие банковские гиганты, как швейцарские Union Bank of Switzerland или Swiss Bank Corp. не станут иметь с вами дел, если на вашем счету не находится постоянно порядка 100 тыс. швейцарских франков. Не исключено, что понадобятся серьезные

рекомендации на бенефициаров счета (реальных владельцев компании). Кроме того, крупные банки неохотно идут навстречу в отношении различных неформальных пожеланий мелких вкладчиков, например, выписать приглашение для получения визы. Чаще всего приходится делать выбор между величиной банка и удобством в обращении с ним. Впрочем, в некоторых странах, включая любимый всеми Кипр, банковские вклады в обязательном порядке страхуются государством, так что вкладывая деньги даже в небольшой банк, вы практически ничего не теряете в смысле надежности.

Чаще всего счет нужен не просто для того, чтобы держать там деньги, но и для обслуживания вашего бизнеса. Выясните, является ли банк членом системы SWIFT, насколько широка сеть его корреспондентских связей и какова процедура управления счетом в банке. В любом случае банк принимает к исполнению письменные инструкции распорядителя счета, доставленные почтой. Но, учитывая специфику российских почтовых служб, как правило, удобнее всего управлять счетом по факсу. Узнайте, принимает ли банк факсовые инструкции и предоставляет ли он возможность использования кодовой системы, позволяющей обезопасить себя от их подделки. Некоторые банки допускают компьютерное управление счетом при помощи модема. Однако модемная связь через российские линии не всегда надежна. Узнайте, сможете ли вы получать информацию о состоянии счета и о выполнении ваших инструкций по телефону или факсу. Для более надежного контроля желательно нанять местного адвоката, который сможет регулярно посещать банк лично. Выясните возможность получения в этом банке кредитной (или дебитной) корпоративной карточки, и какой для этого потребуется страховой депозит. Немаловажным вопросом являются банковские тарифы: сколько денег с вас возьмут за осуществление той или иной операции, например, за выдачу наличных. Следует, кстати, иметь в виду, что некоторые банки кассового обслуживания вообще не осуществляют.

Имеет смысл выяснить кредитную политику банка, хотя будьте готовы к тому, что никаких кредитов вы не получите без солидного обеспечения, то есть недвижимости за рубежом либо гарантии зарубежного же банка. Если вас интересует вклад денег под проценты, то узнайте политику банка в этом вопросе и его ставки. Не рассчитывайте на сверхприбыль: в настоящее время ставка по долларовым депозитам на срок от 6 до 12 месяцев составляет приблизительно 4-5% годовых. В некоторых офшорных банках этот показатель достигает 11-12%. Существуют, однако, так называемые инвестиционные банки, специализирующиеся на целевом управлении чужими финансовыми ресурсами. При этом вы вкладываете деньги не под фиксированный процент, а получаете доход по результатам операций за год. Иной раз такой доход оказывается вполне сравнимым даже с российскими ставками, при многократно более высокой надежности. Вкладчик сам имеет возможность влиять на структуру портфеля (консервативную или рисковую), в который инвестируются его средства. Управление фондами - одна из важнейших составляющих западного банковского бизнеса.

Что же касается требований, которые банк предъявляет к своим клиентам, то помимо уже упомянутых минимального депозита и рекомендаций может потребоваться личный визит в банк для открытия счета (хотя во многих банках можно открыть счет по почте). Подавляющее большинство банков требует копии паспорта распорядителя счета. Нужно заранее узнать, какой именно комплект документов компании потребуется для открытия счета и какова должна быть степень их заверения (достаточно ли предъявить оригиналы документов либо необходим комплект нотариально заверенных или апостилированных копий). Имейте в виду, что продавцы офшорных компаний, если они сами не открывают счета, не всегда заботятся о полноте комплекта документов. Поэтому лучше всего будет, если вы еще до приобретения компании определитесь с выбором банка и выясните там список документов, которые вы должны будете потребовать от инкорпора-

торов. Конечно, лучше всего, если инкорпорацией и открытием счета занимаются одни и те же люди, обладающие достаточным опытом в этом отношении. У них вы сможете получить совет и по выбору страны регистрации компании, и по выбору банка.

Что касается географического аспекта выбора банка, то прежде всего желательно, конечно, чтобы банк находился в пределах физической досягаемости, даже если вы собираетесь управлять счетом по факсу. Поэтому не будем рассматривать, например, багамские банки, при всех их многочисленных достоинствах, а обратим свое внимание прежде всего на Европу. Заметим, что целый ряд европейских банков уже имеет свои представительства в России, но, во-первых, обращаясь в представительство, вы рискуете, что оттуда-то и утечет информация о вас, а во-вторых, большинство из них все равно не операционные, то есть туда нельзя приносить платежи.

Наибольшей известностью в России пользуются, конечно, швейцарские банки. Действительно, Швейцария, пожалуй, самая респектабельная в этом отношении страна. Надежность банков и уровень банковской тайны там очень высоки. Правда, недавние изменения в законодательстве, нацеленные на предотвращение отмыwania грязных денег и принятые в немалой степени под давлением американских властей, озабоченных проблемой поиска наркодолларов, несколько снизили степень конфиденциальности. В настоящее время швейцарские банки в обязательном порядке требуют сведений о бенефициаре счета. Однако сведения, касающиеся счета, могут быть обнародованы лишь по требованию швейцарского суда, причем уклонение от налогов в другом государстве не является для этого достаточным основанием. Более того, разглашение таких сведений сотрудниками банка рассматривается как уголовное преступление. Менее известна хорошая репутация лихтенштейнских банков (например, Bank in Liechtenstein, Verwaltungs- und Privat-Bank), хотя они по большинству параметров не уступают швейцарским, так как банковское законодательство Лихтенштейна во многом копирует швейцарское. Более того, в Лихтенштейне до сих пор возможно не открывать банку имя бенефициара счета. Правда, его придется открыть лихтенштейнскому поверенному, который в этом случае наделяется правом распоряжения счетом.

Если сверхсекретность не является основной задачей, счет можно открывать практически в любой европейской стране. Существуют страны, где банки специально ориентируются на открытие счетов для офшорных компаний, например, такие традиционные европейские офшорные зоны, как Остров Мэн, острова Гернси и Джерси. Удобны своей территориальной близостью финские банки. Особо популярны у нас кипрские банки, из которых наиболее известны, пожалуй, Hellenic Bank, Bank of Cyprus и Cyprus Popular Bank. Лететь туда недалеко, климат там приятный, что позволяет совместить работу и отдых, а банковские тарифы регулируются государством и, например, для кассового обслуживания на порядок ниже, чем всюду в Европе (промилле против процентов). Если для вас важны соображения конфиденциальности, не рекомендуется открывать счета в странах с жестко контролируемой банковской системой, прежде всего в США, где информация о любых достаточно крупных - свыше 10 тыс. долларов - операциях автоматически отслеживается федеральными органами.

Высокую активность в сфере офшорных банковских услуг для россиян проявляют прибалтийские банки (например, латвийские Parex Bank и Capital Bank). Конечно, в смысле престижа и надежности латвийский, скажем, банк не равен швейцарскому или даже кипрскому, но зато некоторые из них специально ориентируются на потребности, возможности и привычки наших предпринимателей. В некоторых таких банках можно открыть рублевый счет и проводить туда рублевые платежи через их корреспондентские счета в России. Немаловажно хотя бы то, что со своим операционистом можно общаться по-русски!

Если оказалось, что ваши требования к банку несовместимы друг с другом (например, низкие тарифы и высокий имидж), ничто не мешает вам открыть несколько счетов для одной компании и использовать каждый для отдельных целей (скажем, один для текущих операций, а другой для хранения сбережений). Но имейте в виду, что если в стране регистрации вашей офшорной компании требуется аудит, то удвоение количества выписок увеличит его стоимость.

Как управлять счетом?

Предположим, вы сделали выбор банка и открыли счет. Как же с этим счетом работать? Примерно так же, как и со счетом в российском банке. При необходимости отправить деньги куда-либо вы передаете в банк (по почте, телексу, факсу или любым другим согласованным с банком способом) свое платежное поручение, написанное по-английски (или на другом согласованном с банком языке). В некоторых банках существуют стандартные бланки таких поручений, но в принципе достаточно письма в произвольной форме на имя банка от имени вашей компании, в котором должно быть четко и недвусмысленно изложено, какую именно операцию вы поручаете банку провести. Позаботьтесь о точности написания реквизитов получателя, включая по возможности корреспондентский счет его банка, через который этот банк обычно принимает платежи в данной валюте, наименование и адрес банка-корреспондента. Дело в том, что чаще всего деньги идут из банка в банк не напрямую, если между ними нет прямых корреспондентских отношений. Так, большинство международных долларовых расчетов, даже между европейскими странами, проходит через корсчета в 4-5 крупнейших нью-йоркских банках. В некоторых случаях указание корсчета позволяет сэкономить несколько дней, так как деньги идут по кратчайшему пути. Укажите, чтобы перевод был осуществлен по системе SWIFT, так как иногда межбанковская корреспонденция идет по почте, что дешевле, но значительно дольше - подчас не одну неделю. Укажите, на чей счет (отправителя или получателя) относятся расходы по пересылке. Инструкции желательно нумеровать, хотя бы для выявления возможных подделок. Если вы договорились с банком о использовании системы кодов, поставьте кодовое слово. Не забудьте указать дату. Подпись распорядителя счета должна соответствовать той, что имеется в банковской карточке. Распорядитель может быть один, но может быть и несколько, причем в зависимости от указаний, данных при открытии счета, их подписи будут приниматься либо каждая в отдельности, либо только в некоторых комбинациях (например, любые две). Печать обычно не требуется.

По договоренности с банком он может выполнять для вас и другие банковские операции, например выставление аккредитива. Детали оформления предоставляемых для этого документов следует согласовывать непосредственно с банком.

Во многих случаях удобным расчетным средством являются чеки, так что получите в банке чековую книжку. Чеком можно расплатиться за товары или услуги (иногда даже в России). По чеку ваше доверенное лицо может получить наличные в банке. Обратите внимание на то, какую книжку вы получите. Она может быть либо в валюте вашего счета, либо мультивалютной. В последнем случае наименование валюты в ней не проставлено, а вписывается самостоятельно, и при оплате чека банк автоматически производит конвертацию. В некоторых случаях для расчетов чеками открывается отдельный счет, но чаще чековая книжка привязана непосредственно к расчетному счету. Оплачивая что-либо чеком, вы автоматически получаете своеобразную отсрочку платежа на время, необходимое для доставки чека из банка чекодержателя в банк чекодателя, то есть ваш. При достаточной их удаленности отсрочка как минимум в несколько дней гарантирована. Отчасти поэтому не везде принимаются чеки, выписанные на иностранный банк. Например, в Америке могут не принять ваш чек, даже долларовый, выписанный на европейский банк. Вообще обращение с чеками - это целая наука. Чеки могут быть ордерными, именными и предъявитель-

скими, могут авалироваться, индоссироваться и кроссироваться, поэтому если вы сами принимаете чек, необходимо удостовериться, что он правильно оформлен. Так например, если чек кроссирован, то есть перечеркнут с лицевой стороны двумя параллельными линиями, вам не удастся получить по нему наличные в банке чекодателя (если вы сами не являетесь клиентом этого банка), а придется депонировать его на свой банковский счет. Но прежде всего, конечно, проверьте, правильно ли указаны чекодатель и чекодержатель.

Другим удобным расчетным средством являются пластиковые карточки (VISA, Mastercard/Eurocard, American Express и др.), эмитируемые многими банками. При помощи их можно производить не очень крупные расчеты и получать наличные деньги практически в любой стране мира, включая Россию. Более того, во многих странах вы, например, не сможете арендовать автомобиль без такой карточки. Карточки могут иметь существенно различную природу, ничем при этом не отличаясь с виду. Карта может быть либо кредитной (в этом случае банк оплачивает ваши расходы по ней, предоставляя вам кредит, а вы потом погашаете задолженность), либо дебетной, и тогда все расходы автоматически списываются с вашего счета. Не имея кредитной истории, вы, скорее всего, сможете получить только дебетную карту. В любом случае вам придется внести определенный страховой депозит как гарантию оплаты счетов. Эти деньги будут заморожены, и получить их обратно вы сможете только отказавшись от карточки, да и то лишь через полгода. Величина депозита может варьироваться в широких пределах (примерно от 1 тыс. до 50 тыс. долларов) в зависимости от банка, вида карточки, лимита на операцию, а также качества рекомендаций, которые вы сможете предоставить. Дополнительное удобство карточки, как и в случае с чеками, состоит в том, что счета по расчетам карточкой идут от продавцов из другой страны довольно долго, иной раз несколько месяцев. Таким образом даже ваша дебетная карточка превращается по существу в кредитную! Карточка может быть привилегированной ("золотой", "платиновой" и т.д.). При этом увеличивается лимит на операции с карточкой, но увеличивается и страховой депозит. Обычно в комплекте с привилегированной карточкой вы получаете набор дополнительных льгот: бесплатную страховку, членство в международных потребительских ассоциациях, дающее права на разнообразные скидки при оплате товаров и услуг, и прочее.

Как правило, раз в месяц банк посылает полный отчет по движению средств на счете по указанному вами адресу. Если вы нуждаетесь в дополнительных услугах, например требуете факсового подтверждения осуществления каждого вашего платежа, то это является предметом отдельной договоренности с банком. Желательно свести личное знакомство с менеджером вашего счета (операционистом) и договориться о том, чтобы он отвечал на ваши вопросы по телефону (возможно, с использованием пароля). Зачастую удобно поручить сбор выписок и контроль за исполнением ваших инструкций банку местному адвокату. Давать право подписи на счете ему для этого не обязательно.

Как видим, дело выбора банка и управления счетом не такое уж простое. Поэтому весьма желательно, предпринимая любые действия, обратиться за советом к специалисту - либо по месту нахождения банка, либо здесь, в России.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660, 924-1300
1997 г.