

## **Счета иностранных юридических лиц в России**

Давно прошли те времена, когда отечественная экономика была отделена железным занавесом от остального мира. Теперь множество иностранных компаний действует на российских рынках. Кто-то открывает филиал или представительство, кто-то работает непосредственно из-за рубежа, кто-то торгует, кто-то занимается инвестициями. Как правило, для осуществления такой деятельности компании открывают счета в российских банках. Естественно, эта активность не остается без внимания российских властей. В частности, деятельность нерезидентов в России подлежит налогообложению по российским законам, подобно деятельности российских организаций, хотя и с соответствующими поправками на специфику.

Однако, кроме вопроса налогообложения, существует еще вопрос валютного контроля. Именно его принципы определяют режим счетов нерезидентов в российских банках.

Вначале несколько слов о самой идеологии этого контроля - для большей ясности дальнейших технических подробностей. По мысли законодателя, национальная валюта нуждается в его, законодателя, защите от внешнего мира в виде своего рода барьера на водоразделе российской и зарубежных платежных систем, препятствующего бесконтрольной утечке капиталов из страны. Таким барьером и является система валютного регулирования и контроля, накладывающая определенные ограничения на конвертирование рубля и другие валютные операции. В России валютное регулирование осуществляется в рамках закона "О валютном регулировании и валютном контроле" от 1992 г.

С тех пор как РФ в 1996 г. присоединилась к 8-й статье Устава МВФ, рубль является полностью конвертируемым по текущим операциям. К текущим операциям относятся расчеты по экспорту и импорту, краткосрочные кредиты, перевод дивидендов и процентов, переводы неторгового характера. Полная конвертируемость всего лишь означает, что особого разрешения Центрального банка на такие операции не требуется. Однако они могут подлежать другим формам контроля, связанным с необходимостью подтверждения именно текущего характера операций (таможенно-банковский контроль по экспортно-импортным операциям). Операции же, связанные с движением капитала (в частности, инвестиции за рубеж), по-прежнему осуществляются, как правило, по особому разрешению Центрального банка.

Что касается текущих операций, то при экспорте российские организации обязаны возвращать в Россию экспортную выручку и, более того, продавать за рубли ее часть (в настоящее время 50%). При покупке валюты в целях импорта они обязаны подтверждать документально фактический ввоз товара в Россию. При этом в случае импорта на условиях предоплаты импортер обязан положить на депозит в своем банке сумму в рублях, соответствующую 100% суммы контракта, которая возвращается только после ввоза товара. При приобретении валюты для оплаты работ и услуг на сумму более 10 тыс. долл. требуется специальное заключение Минфина об обоснованности платежа.

Таким образом, существующая система принуждает российские организации держать свои средства только в России и желательно в рублях. Очевидно, что компаниям-нерезидентам подобные требования предъявить невозможно, так как жизненный центр у них находится за границей, а целью их присутствия в России как раз и является получение прибыли и репатриация ее за рубеж. Поэтому принципы валютного регулирования, применяемые к нерезидентам, существенно

отличаются от тех, что применяются к резидентам. В этом состоит важное отличие валютного законодательства от налогового, которое, напротив, стремится применять по возможности одинаковые правила при налогообложении тех и других.

Основные принципы, применяемые при валютном **регулировании деятельности нерезидентов**, таковы.

Нерезиденты свободно приобретают рубли за валюту для осуществления текущих и инвестиционных операций.

Нерезиденты свободно приобретают валюту за рубли для репатриации доходов от таких операций.

Создаются препятствия выводу нерезидентами из страны средств, не связанных с доходами от этих операций (в частности, конвертированию и отправке за границу рублевых кредитов).

Технически осуществление этих принципов происходит на уровне счетов нерезидентов в российских банках, которые по закону являются агентами валютного контроля. И на этом мы переходим собственно к теме данной статьи.

Нерезиденты могут без помех открывать в банках РФ как валютные, так и рублевые счета. При этом их валютные счета функционируют практически в "офшорном" режиме, то есть без каких-либо ограничений со стороны властей. Как только средства оказались на валютном счету, они могут без дальнейших препятствий быть переведены за пределы страны. Для целей валютного контроля валютные счета нерезидентов в России ничем не отличаются от их валютных счетов за рубежом. Регулированию подлежат рублевые счета.

Юридическая база для регулирования следующая. В соответствии с Законом о валютном регулировании, расчеты в рублях между резидентами и нерезидентами формально считаются валютными операциями (не текущими и не капитальными, а особым их видом). Как таковые, они осуществляются в порядке, определяемом Центральным банком, а именно без особого разрешения, но только через рублевые счета нерезидентов в соответствии с режимом этих счетов. Режим же определяется Инструкцией ЦБР от 12 октября 2000 г. №93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам".

В соответствии с этой инструкцией, иностранные компании могут иметь рублевые счета двух существенно отличающихся видов - типа "К" (конвертируемый) и типа "Н" (неконвертируемый). Предусмотрены также счета для нерезидентов-физических лиц (типа "Ф"), но мы их здесь рассматривать не будем. Инструкция детально описывает режим данных счетов, то есть дает исчерпывающий список операций, которые могут производиться по каждому из них. С самим списком можно познакомиться непосредственно в тексте инструкции, мы же дадим общий обзор, необходимый для понимания смысла этого документа, который легко потерять за техническими подробностями.

Как явствует из названия, рублевые средства, находящиеся на счету типа "К", могут быть свободно использованы нерезидентом для покупки валюты, которая затем переводится на валютный счет в России или за границей. Таким образом, можно сказать, что этот счет тоже действует в "офшорном" режиме. Соответственно этому, существуют ограничения по переводу средств на этот

тип счета. То есть некоторые виды платежей на него делать запрещено, в частности, зачислять туда предоставленные нерезиденту рублевые кредиты.

С другой стороны, на счет типа "Н" можно принимать все те платежи, которые не проходят на счет типа "К", зато по нему установлены ограничения по конвертированию. Вопреки названию типа счета, конвертирование не вовсе запрещено, но для того, чтобы его произвести, необходимо на целый год заморозить на банковском счете всю сумму рублевых средств, предназначенных для покупки валюты. Подобно тому, как счет типа "К" имеет ограничения по входящим платежам, счет типа "Н" имеет ограничения по платежам исходящим. Прежде всего, с него запрещается осуществлять приобретение акций российских предприятий.

Имеющуюся у нерезидента валюту он может свободно переводить в рубли и зачислять их на любой из двух типов счетов. Рубли со счета типа "К" можно свободно переводить на счет типа "Н", но не наоборот.

По обоим видам счетов производятся как торговые, так и финансовые операции, но разные их виды. Упрощенная схема режима счетов представлена в конце статьи.

При торговых операциях нерезидент может принимать на счет типа "К" платежи за проданные им товары или услуги при условии, что они поставляются без предоплаты либо срок предоплаты не превышает 90 дней. В противном случае платеж производится на счет типа "Н". На счет типа "К" могут поступать платежи при продаже недвижимости в РФ или сдаче ее в аренду, хотя при желании эти деньги можно зачислить и на счет типа "Н".

Что касается финансовых операций, только со счета типа "К" осуществляется приобретение акций или долей в капитале российских организаций, на него же зачисляются и средства от их продажи, а также дивиденды и проценты. А вот средства от реализации векселей, облигаций и прочих ценных бумаг принимаются только на счет типа "Н". Нерезидент может выдать рублевый кредит резиденту или разместить рубли на банковском депозите, но последующий возврат средств должен производиться только на тот же самый тип счета, откуда был произведен платеж. Ну и как уже упоминалось, рублевые кредиты и займы от резидентов РФ принимаются только на счет типа "Н".

Таким образом, авторы инструкции приложили все усилия, чтобы отделить кредитные рублевые ресурсы от собственных средств нерезидентов. К кредиту приравнивается и полученная долгосрочная предоплата, что логично, а также выручка от реализации облигаций, векселей и производных ценных бумаг, что, в принципе, тоже понятно, так как на рынке подобных финансовых инструментов кредит фактически сливается с реализационной выручкой. Кредитные ресурсы нерезидент может использовать в дальнейших коммерческих операциях, но, благодаря описанному режиму рублевых счетов, не может напрямую конвертировать их в валюту или инвестировать в российские акции. Если же деятельность нерезидента не связана с получением таких ресурсов, то он практически не стеснен в своих действиях. Предположим, иностранная компания продает товары с оплатой в рублях, но только по факту либо аккредитивом; или иностранная компания покупает (а затем при необходимости продает) российские акции либо недвижимость, причем на свои собственные деньги, честно переведенные в рубли из валюты; или иностранная компания кладет свои же средства на рублевый депозит в российском банке, - во всех этих случаях никаких ограничений по конвертированию полученных доходов у нее не будет, а счет типа "Н" ей вообще не понадобится.

Важный вопрос о режиме рублевых корреспондентских счетов иностранных банков решен просто - он в плане валютного контроля ничем не отличается от режима счетов любых других нерезидентов. Они бывают тех же двух типов - "Н" и "К" - и платежи по ним имеют те же ограничения, которые мы только что рассмотрели, с минимальными необходимыми дополнениями. Благодаря этому валютный контроль автоматически "прозрачным образом" распространяется и на рублевые счета клиентов иностранного банка, пусть даже открытые за границей. Особенно это актуально для прибалтийских банков, традиционно активно открывающих счета, включая рублевые, офшорным компаниям, принадлежащим россиянам. До введения в действие рассматриваемой инструкции платежи на рублевые корсчета, а соответственно и на рублевые зарубежные счета, проводились практически бесконтрольно. Поэтому корсчета иностранных банков, особенно прибалтийских, а также разного рода офшорных (по большей части с российскими корнями), представляли собой зияющую дыру в системе валютного контроля, через которую из России утекло немало капиталов.

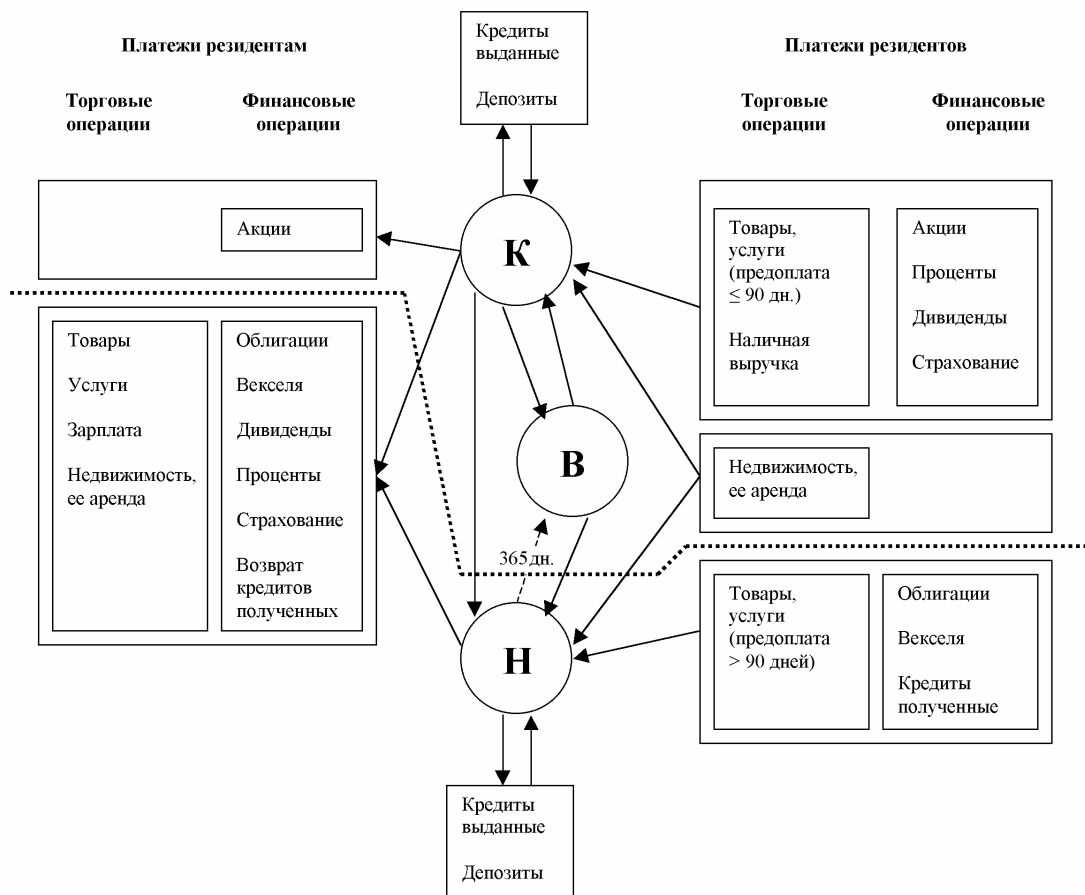
Инструкция ЦБР о режиме рублевых счетов нерезидентов №93-И датирована октябрём 2000 г., но вступила в действие она только в марте 2001 г. - нерезидентам и российским банкам было дано время на осмысление. До ее вступления в силу действовала старая Инструкция ЦБР №16 от 1993 г. Те же самые принципы валютного контроля осуществлялись этой инструкцией с использованием несколько иного механизма, который мы для сравнения кратко рассмотрим. Старая инструкция тоже предусматривала два типа счетов - типа "И" (инвестиционный) и типа "Т" (текущий). Инвестиционный счет предназначался прежде всего для операций с акциями и долями в капитале российских организаций. Кроме того, с него можно было свободно покупать валюту, как в настоящее время со счета типа "К". Текущий счет предназначался в основном для торговых операций и открывался только при наличии у компании представительства в России. Отметим, что ныне действующая инструкция никак не связывает открытие счетов иностранной компании с наличием или отсутствием представительства, благодаря чему валютный контроль полностью отделен от налогового. Счет типа "Т" был поистине неконвертируемым, так как для приобретения валюты средства вначале надо было обязательно перевести на инвестиционный счет. Однако это разрешалось делать не с любыми деньгами, а только с полученными по определенным основаниям - в частности, запрещено было переводить кредитные средства. Вопрос о том, как из общей массы денег на счете выделить именно "разрешенную" часть, оставался, в общем-то, открытым.

Старая инструкция имела целый ряд недостатков и несообразностей, даже противоречий, как юридических, так и логических. Например, в соответствии с ее положениями, некоторые виды доходов скапливались на счете типа "Т" безо всякой возможности когда-либо их перевести в валюту и репатриировать, если, конечно, не считать упоминавшейся дыры в валютном контроле в виде рублевых корсчетов иностранных банков. Инструкция никогда не была зарегистрирована Минюстом, что даже вызывало судебные разбирательства относительно ее законности. Новая же инструкция, несмотря на естественное обилие технических деталей, в целом составлена вполне грамотно и регистрацию Минюста имеет.

Итак, действующий режим счетов нерезидентов в России определяется требованиями валютного контроля. Режим направлен на то, чтобы, с одной стороны, обеспечить нерезидентам максимальную свободу предпринимательства в России, а, с другой стороны, предотвратить утечку капитала из страны. В отличие от российских организаций, для которых барьер валютного контроля проходит, условно говоря, по государственной границе (точнее, по границе рублевой платежной системы), для иностранных компаний этот барьер проходит между счетами самой компании. Он разделяет, с одной стороны, валютный и конвертируемый счет, которые оказываются как бы за его границей, и, с другой стороны, неконвертируемый счет. Барьер свободно проникаем в одном на-

правлении (переводы на счет типа "Н") и полупроницаем в другом (годовая "выдержка" денег перед конвертированием со счета типа "Н"). Задачи валютного контроля решаются с использованием этой конструкции путем привязки всевозможных видов рублевых платежей к тому или иному типу счета. Можно сказать, что некоторые платежи свободно проникают через барьер, а некоторые должны оставаться по одну сторону от него. На нашей графической схеме этот условный "барьер валютного контроля" изображен пунктиром.

**Режим рублевых счетов нерезидентов.  
Упрощенная схема**



Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

тел. (095) 924-1300

Май 2002 г.