

Личный счет за рубежом

Зачем это нужно

После печальных событий 1998 г., оставивших российскую банковскую систему в руинах, вряд ли для кого-то станет откровением тот факт, что российский банк – не самое надежное место для хранения своих сбережений. Да, сейчас вроде бы прямых оснований для беспокойства нет. Но ведь и перед тем кризисом перспективы выглядели вполне радужными.

В силу этих нехитрых соображений те россияне, сбережения которых не соответствуют размерам их матраса или банки, зарытой в огороде, неизбежно обращают свои взоры за границу. Собственно, многие их туда обращали и до кризиса, причем по тем же причинам – и, по-видимому, оказались правы. Несмотря на все нынешние перипетии с долларом и западной экономикой в целом, за которыми с замиранием сердца следят наши сограждане, вряд ли можно сомневаться, что и вполне средний западный банк куда надежнее даже лучших из банков отечественных, при всем уважении к последним.

Кроме того, если сбережения действительно серьезные, они требуют инвестирования – обычно в ценные бумаги. Российский же фондовый рынок, несмотря на потенциальную доходность, внушает еще больше опасений, чем банковская система. И это еще один аргумент в пользу счета в западном банке: естественно инвестировать в американские, скажем, акции с американского же счета.

Какие бывают счета

Как и в России, счета в иностранных банках бывают различных видов. Рассмотрим основные из них.

Счет может быть текущим (current account), то есть предназначенным для обслуживания личных расходов и доходов либо коммерческой деятельности его владельца. На остаток по такому счету проценты либо не начисляются вовсе, либо начисляются символические. К текущему счету может быть привязана чековая книжка или дебитная карточка.

Карточный счет (card account) открывается при получении клиентом кредитной карточки. Он служит для учета операций по этой карточке и последующего погашения задолженности клиентом, обычно с текущего счета. Впрочем, как уже упоминалось, карточка (если она дебитная, а не кредитная) может быть привязана и непосредственно к расчетному счету, без открытия отдельного карточного.

На депозитном счете (fixed deposit account) деньги должны непрерывно храниться в течение определенного минимального срока и приносят более ощутимый доход. Не следует, однако, ожидать невозможного: в настоящее время проценты по доллару составляют всего лишь порядка 3% в год (в лучшие времена можно было получить 5% и даже больше). Минимальный депозит – обычно тысяч десять долларов.

Деньги на частном инвестиционном счете (private banking account) предназначены для долгосрочных инвестиций в ценные бумаги. Обычно такой счет открывается в

специализированном отделении банка или даже в специализированном банке, занимающемся именно привлечением и размещением частных инвестиций. Для крупных банков (например, швейцарский UBS) представляют интерес клиенты, намеренные инвестировать как минимум несколько сот тысяч долларов. Менеджер счета поможет инвестору сделать выбор среди инвестиционных инструментов, предлагаемых банком – обычно львиную их долю составляют инвестиционные фонды, аффилированные с самим этим банком. Если речь идет о миллионах долларов, клиент смело может рассчитывать на особое к себе отношение: менеджер составит для него индивидуальный портфель, исходя из требований клиента к надежности и доходности. Доходы (или убытки) от сделанных инвестиций – величина, не определенная заранее. Она, помимо прочего, радикально зависит от общего состояния мировой экономики – во всяком случае, от экономики страны, куда производятся инвестиции. Если все пойдет хорошо, можно получить процентов десять годовых. Впрочем, можно столько же и потерять.

Операционный инвестиционный счет (brokerage account, investment account) открывается в брокерской компании или в банке, оказывающем брокерские услуги на рынке ценных бумаг. Предназначение счета – обслуживать текущие операции по купле и продаже ценных бумаг через данного брокера. Как правило, речь в этом случае идет не о долгосрочных инвестициях, а о проведении операций спекулятивного характера. Соответственно, клиент обычно самостоятельно решает, что покупать и что продавать, а дело банка (брокера) – оперативно выполнять его инструкции. Для открытия такого счета достаточно вполне скромной суммы (тысяч десять). Что касается доходности, то, понятное дело, она еще менее определена, чем в предыдущем случае, и зависит не только от состояния рынков, но и, прежде всего, от индивидуальных способностей и склонностей игрока (владельца счета). Доходы, а равно и убытки, могут исчисляться десятками процентов – причем не только в год, но и в месяц. Примерно то же можно сказать и о специализированных счетах для операций на рынках иностранных валют (FOREX account).

Ну и конечно, помимо личных счетов в иностранных банках могут открываться счета корпоративные, то есть на имя юридического лица. Счета компаний также могут иметь различные назначения, включая вышеперечисленные. В силу причин, о которых чуть ниже, российские резиденты нередко используют при открытии счета в иностранном банке то, что в американской юриспруденции романтично именуется «корпоративной вуалью», то есть открывают счет не на собственное имя, а на имя своей (как правило, офшорной) компании. Таким образом, корпоративные счета тоже имеют некоторое отношение к теме данной статьи.

Что думает государство

До недавнего времени наше государство относилось к зарубежным счетам своих граждан крайне настороженно, рассматривая их как инструмент, или, как минимум, симптом, утечки капитала из России. Уже в далеком 1991 г. в указе президента под внушающим оптимизм названием «О либерализации внешнеэкономической деятельности» (в настоящее время прекратил действие) было определено, что инвестиции российских граждан за рубеж осуществляются только по специальным лицензиям. Под инвестициями прежде всего имелось в виду приобретение ценных бумаг, но также и просто вклад в иностранный банк.

Открытие счета без лицензии разрешалось только россиянам, временно проживающим за рубежом, причем при отъезде на родину они обязаны были его закрыть. Выдачей лицензий ведал Центральный банк. По утверждениям осведомленных источников, всех российских граждан, ухитрившихся пройти до конца процедуру такого лицензирования, можно было пересчитать по

пальцам. Это не значит, что инвестиций не было, просто большинство предпочитало не мучиться с получением лицензии, а попросту открывать счета на свои офшорные компании. Правда, приобретение акций этих компаний тоже формально подлежало лицензированию, но и акции тоже редко оформлялись на собственное имя, а, обычно, на так называемых номинальных акционеров. Впрочем, особо цинически настроенные предприниматели открывали и личные, в основном сберегательные, счета в иностранных банках безо всяких лицензий, небезосновательно рассчитывая на то, что у ЦБ руки коротки до них добраться.

Серьезные сдвиги в сторону либерализации произошли лишь в 2001 г. Согласно принятым в мае поправкам к Закону «О валютном регулировании и валютном контроле», резиденты РФ теперь могут без лицензий и ограничений перечислять за рубеж до 75 тыс. долл. в год для приобретения иностранных ценных бумаг. Разумеется, при продаже этих бумаг разрешается переводить обратно в Россию полученную выручку.

В августе с принятием Инструкции ЦБ №100-И произошло не менее приятное событие: россиянам наконец разрешили без лицензий открывать счета за границей, хотя и с рядом оговорок. Во-первых, счет можно открыть не в любой стране, а только в относящейся к особо благонадежным, согласно специальному «белому списку». Во-вторых, счет может открываться только для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью. В третьих, есть некоторые ограничения по зачислению денег на счет. Но зато деньги на счете разрешено использовать для инвестиций в иностранные ценные бумаги и для других валютных операций, связанных с движением капитала (в рамках, впрочем, законодательства России). Ну и конечно, россиянам разрешено беспрепятственно переводить средства с иностранных счетов обратно на свои счета в России. Об открытии и закрытии счетов за рубежом их владелец обязан сообщить в свою налоговую.

Заметим, что для российских юридических лиц все осталось по-старому, то есть открытие заграничных счетов и инвестиции за рубеж требуют, вообще говоря, лицензий ЦБ.

Подробности для юристов

Счета резидентов РФ за рубежом – предмет рассмотрения российского законодательства о валютном контроле. Основным в этом законодательном блоке является «рамочный» Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. с последующими изменениями. На его основе издаются подзаконные акты, прежде всего инструкции Центрального банка, который по Закону является основным органом валютного контроля.

В соответствии с Законом, резидентом признается физическое лицо, имеющее постоянное место жительства в РФ, даже если оно временно находится за границей. Заметим, что понятие резидента (физического лица) для целей валютного контроля не эквивалентно ни понятию гражданина РФ, ни понятию налогового резидента РФ.

Согласно Закону, операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. К текущим операциям относятся торговые операции, не связанные с долгосрочным кредитованием, перечисление дивидендов и процентов, переводы неторгового характера. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся инвестиции (как в ценные бумаги, так и в недвижимость), долгосрочное кредитование.

По Закону текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений, а «капитальные» – в порядке, устанавливаемом Центральным банком (по умолчанию – по особому его разрешению), за исключением тех, которые разрешены непосредственно в самом Законе.

Разрешение для физических лиц на инвестиции за рубеж в ценные бумаги до 75 тыс. долл. в год было прописано непосредственно в Законе поправками от 31 мая 2001 г. (это «капитальная» валютная операция). Что касается счетов за границей, Закон устанавливает, что порядок их открытия определяется Центральным банком.

Для физических лиц этот порядок определяется Инструкцией ЦБР от 29 августа 2001 г. №100-И «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации». Инструкция разрешает физическим лицам-резидентам РФ открытие счетов только в странах-участниках ОЭСР и ФАТФ и для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Согласно Гражданскому кодексу РФ, предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. При осуществлении предпринимательской деятельности обязательна государственная регистрация.

17 сентября 2001 г. было изменено Положение ЦБР №39 «О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций...». Был расширен список валютных операций, связанных с движением капитала, которые осуществляются без особого разрешения. В частности, отражены упомянутые изменения в Законе (75 тысяч в год за рубеж на ценные бумаги). Кроме того, теперь допускается перевод денег на свой счет за рубежом для других целей (кроме покупки ценных бумаг). И еще одно изменение, важное для физических лиц: в общем случае для совершения даже разрешенной валютной операции в банк надо предоставить подтверждающие ее характер документы, однако для (разрешенных) операций до 2 тыс. долл. было допущено их проведение без оправдательных документов.

Где открывать

Итак, по Инструкции №100-И россиянам разрешено открывать счета не где попало, а только в «благонадежных» странах. Таковыми считаются участники Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и/или Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ/FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering). Список включает 34 страны, включая все наиболее развитые (США, Япония, Великобритания, Германия и т.д.). Из восточноевропейских стран представлены Польша, Словакия, Чехия. Присутствуют даже офшорные финансовые центры: Люксембург, Сингапур, Гонконг, Швейцария. Столь любимый российскими бизнесменами Кипр в списке, увы, не значится; Латвии там тоже нет.

Почему же Центральный банк взял в свой список только участников этих почтенных международных организаций? Ведь Россия не является участником ни одной из них! Дело тут вот в чем. ОЭСР известна, помимо прочего, в качестве борца с офшорными зонами. Она ведет свой «черный список» «неправильных» офшорных зон, то есть не желающих обмениваться налоговой информацией со странами ОЭСР. Список в настоящее время включает семь юрисдикций. ФАТФ – форпост международной борьбы с отмыванием незаконных капиталов и с финансированием терроризма. Ее «черный список» стран, недостаточно активно борющихся с отмыванием,

включает 15 юрисдикций. В принципе, с точки зрения российского Центрального банка, было, казалось бы, логично использовать эти «черные списки» для того, чтобы запретить в этих странах открытие счетов, а во всех остальных – разрешить. Однако ЦБ поступил иначе, составив «белый список» из самих участников данных организаций.

Такое стремление быть «святее папы римского» (в данном случае ФАТФ) в борьбе с отмыванием выглядит несколько комично в свете того, что сама Россия как раз находится в «черном списке» ФАТФ. Возможно, именно данное обстоятельство и послужило причиной того, что от упоминания этого списка в Инструкции решили отказаться.

Для чего открывать

Согласно Инструкции 100-И, открытие зарубежных счетов допускается только для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Таким образом, счета предназначены в основном для личных расходов, а также для сбережений и инвестиций. Предприниматель-резидент может открывать счет для обслуживания своей деятельности только в российском банке.

По Инструкции, резидент может использовать средства на счете для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала (т.е. прежде всего инвестиций) – в соответствии с требованиями валютного законодательства России. То есть в общем случае по лицензии ЦБ, но с исключениями.

Что касается инвестиций, то сами по себе они не считаются предпринимательством. По Гражданскому кодексу предпринимательской считается «деятельность по систематическому получению прибыли», а инвестиция – акт скорее одноразовый. Таким образом, открытие частных инвестиционных счетов и приобретение через них ценных бумаг вполне допустимо. Как упоминалось, в течение года на свой счет можно без лицензии перевести до 75 тыс. долл. для таких инвестиций.

Однако если речь идет об операционном инвестиционном счете, через который операции по покупке и продаже бумаг производятся резидентом постоянно, то такая деятельность уже явно предпринимательская, что недопустимо. А что если операции проходят раз в месяц? Раз в полгода? Как провести точную грань между двумя видами инвестиционных счетов и как может государство проконтролировать соблюдение этой границы – вопрос, в общем-то, открытый.

Отметим еще, что без лицензии ЦБ разрешены инвестиции только в ценные бумаги. Поэтому для приобретения, скажем, недвижимости, по-прежнему требуется разрешение. Однако сразу же напрашивается следующее решение проблемы: недвижимость оформляется на компанию (офшорную или неофшорную), а инвестиции производятся в акции этой компании – а для этого лицензия не нужна.

Кто контролирует

Процедуру и саму возможность открытия счетов россиян за рубежом определяет Центральный банк РФ. Однако контроль за операциями по зарубежному счету лежит за пределами его компетенции (по Закону «О валютном регулировании...» ЦБ контролирует только валютные операции резидентов, производимые в России), да и, пожалуй, физических возможностей.

Поэтому в своей Инструкции №100-И Центральный банк предписывает резидентам сообщать об открытии зарубежных счетов в свой налоговый орган, тем самым изящно перебрасывая груз ответственности на территорию соседнего ведомства. Форма уведомления, предписанная Инструкцией, содержит обязательство резидента предоставлять выписки по счету «по первому требованию» налогового органа. Естественно, любые доходы, полученные через зарубежный счет, подлежат налогообложению в России – наравне с любыми другими доходами налогоплательщика.

При работе со счетом не следует забывать, что кроме российского валютного и налогового контроля, существует контроль зарубежный.

Во-первых, сейчас практически во всех странах мира под давлением мировой общественности (в лице все той же ФАТФ) введены довольно строгие законодательства против отмыwania незаконных капиталов. Тем более это относится к самим странам-участникам ФАТФ. При малейшем подозрении на отмывание банк обязан сообщать о них в компетентные органы, а сама транзакция при этом может быть приостановлена до выяснения обстоятельств. Таким образом, следует заботиться о том, чтобы характер операций по счету был понятен банку, то есть каждый платеж должен содержать ясную информацию о его назначении и получателе (плательщике). Желательно также не вести операций с резидентами юрисдикций из «черного списка» ФАТФ, что само по себе уже есть повод для подозрений. Ну и, разумеется, крайне подозрительным считается внесение на счет крупных сумм наличными.

Во-вторых, у владельца счета могут возникать налоговые обязательства за рубежом в связи с операциями по счету. Пример – налог на процентный доход, взимаемый у источника выплаты. Налог у источника выплачивает тот, кто производит выплату дохода (в случае процентов – банк), но могут возникать и другие налоги, так что этот вопрос требует отдельного рассмотрения. Весьма желательно проконсультироваться со специалистом по налогам данной страны. При уплате налогов в России налоги, законно уплаченные за рубежом, засчитываются налогоплательщику, но только в том случае, если с данной страной есть соглашение об исключении двойного налогообложения.

В-третьих, может иметь место валютный контроль в стране местонахождения банка. Вообще валютное регулирование – это прежде всего система защиты слабой национальной валюты от агрессивной внешней финансовой среды. Поэтому у для таких сильных, свободно конвертируемых валют, как доллар и евро, валютный контроль в привычном нам понимании отсутствует. Однако если счет открывается, допустим, в Чехии и в чешских кронах, следует, как минимум, ознакомиться с чешскими правилами валютного регулирования.

Подробности для юристов

Форма согласия налогоплательщика на предоставление выписок в налоговую несколько необычна для России и отражает, видимо, некоторую растерянность регулирующих органов перед новой для них ситуацией, когда они не могут получить эти выписки помимо желания владельца счета. Говоря строго юридически, не факт, что такое согласие добавляет что-либо к обязанностям налогоплательщика, определенным налоговым законодательством. (Наводящий вопрос: следует ли считать данную «расписку» частью действительного договора между налогоплательщиком и налоговым органом?) Но и безо всякого «согласия» налоговые органы по закону вправе требовать от налогоплательщика любые документы, подтверждающие правильность исчисления и уплаты

налогов (Статья 31 Налогового кодекса), в том числе и банковские выписки. Так что «расписка» имеет скорее устрашающую функцию.

Что грозит

Что же произойдет, если резидент России откроет счет за границей в обход положений Инструкции №100-И, то есть в «неправильной» стране или без уведомления налоговой, и если об этом станет известно компетентным органам? Спешим успокоить – в общем-то, ничего особо страшного. Такое правонарушение является всего лишь административным и сколько-нибудь серьезных санкций за него не предусмотрено. Собственно, за само открытие не предусмотрено ничего вообще, а вот за осуществление через такой незаконно открытый зарубежный счет валютных операций полагается административный штраф – от одной десятой до одного размера суммы операции (Статья 15.25 Кодекса об административных правонарушениях). То есть могут оштрафовать и на всю сумму, переведенную на счет. Аналогичного размера штраф предусмотрен и за совершение без лицензии тех валютных операций (например, приобретение недвижимости), для которых такая лицензия требуется, даже если операции проводились через «законный» счет.

Однако подчеркнем, что речь идет о наказании именно за сами по себе операции по счету. Если же вдобавок обнаружится, что эти операции связаны с налоговыми нарушениями или, не дай Бог, попадают под статью об отмывании, санкции маленькими не покажутся.

Как перевести деньги

По Инструкции №100-И, резидент имеет право зачислить на свой зарубежный счет валюту, законным образом вывезенную из России в виде наличных, переведенную из России банковским переводом, либо полученную непосредственно за рубежом (но не от предпринимательской деятельности!).

Что касается перевода из России на свой счет, то порядок его осуществления детально описан в самой Инструкции. Никаких особых формальностей не требуется – резиденту достаточно предоставить в российский банк, где он имеет валютный счет, заявление о переводе (форма разрабатывается банком), документ, удостоверяющий личность (паспорт), ну, и экземпляр уведомления в налоговую об открытии зарубежного счета – с отметкой о получении (чтобы не забывали регистрироваться). Если же резидент переводит деньги без открытия валютного счета в российском банке (то есть приносит их в российский банк наличными), нужно дополнительно предоставить документ, подтверждающий их происхождение (например, справку о покупке).

Что думают банки

То, что граждан России освободили от «крепостного права», разрешив им открывать счета за рубежом, еще не значит, что иностранные банки начнут наперебой предлагать им свои услуги.

Исторически сразу после начала капиталистических реформ в России иностранные банки довольно охотно открывали счета россиянам и их (офшорным) компаниям, причем то, что это не приветствовалось российским законодательством, их не очень волновало: главное, что законы их собственных стран при этом никак не нарушались. Конечно, сказанное относится не ко всем банкам, а прежде всего к тем, что специально ориентируются на привлечение международных

клиентов. Еще в середине 90-х россиянину не составляло особого труда открыть счет в одном из многочисленных швейцарских, английских, американских и т.д. банках.

Однако все течет, все меняется. Распространились слухи о русской мафии. Ужесточились международные правила по борьбе с отмыванием незаконных капиталов. Россия вошла в «черный список» ФАТФ. Прошла серия банковских скандалов – вспомним дело Bank of New York. Результат – банки теперь крайне подозрительно относятся к россиянам (и вообще жителям СНГ). В странах с особо жестким банковским контролем (например, Великобритания) счет нашему соотечественнику открыть уже практически невозможно, если он не проживает в стране на законном основании. В других странах лишь считанные банки готовы работать с русскими (США, западная Европа). По-прежнему «без вопросов» счета нашим соотечественникам открываются, пожалуй, лишь на Кипре.

Впрочем, не все так трагично. Опасения банков относятся, как правило, к текущим счетам, операции по которым могут быть непонятны банку и потенциально быть сопряжены с отмыванием денег. Если же речь идет о сберегательном или инвестиционном счете (которые и разрешены новыми российскими правилами), то назначение счета банку вполне ясно. К тому же такие виды счетов обычно предполагают вложение в банк сразу довольно серьезной суммы, представляющей для него лакомый кусочек. Соответственно спектр банков, готовых открыть такие счета, резко расширяется.

Естественно, должны быть тщательно соблюдены все формальности. В соответствии с современными правилами по борьбе с отмыванием, все банки обязаны строго следовать принципу «знай своего клиента». Это значит, что от клиента потребуется не только паспорт, но и определенная персональная информация, банковские или профессиональные рекомендации, возможно, документальное подтверждение адреса его проживания (обычно в качестве такового требуют счет за коммунальные услуги с именем и адресом) и т.п.

Если речь идет об открытии не личного, а корпоративного счета (например, для офшорной компании), информация и рекомендации потребуются на ее распорядителей счета, директоров и акционеров. Ну и, разумеется, потребуется комплект документов самой компании, составленный и заверенный в соответствии с законодательством данной страны и требованиями банка.

Кроме всего прочего, в случае внесения на счет крупных сумм придется объяснить происхождение денег.

Если счет, будь он личный или корпоративный, предназначен для коммерческой деятельности, то требуется детальное описание бизнеса, рекомендации деловых партнеров, информация о предполагаемых оборотах по счету и т.д.

Как открывать

Что касается процедуры открытия счета, то все, в принципе, просто. Клиент предоставляет в банк свои документы (паспорт, рекомендации и т.д.), заполняет банковские формы. Банк проверяет документы – и собственно клиента по своим каналам – и открывает счет. Готово, можно вносить деньги. Однако есть нюансы.

Во-первых, сперва надо определиться, в каком банке вы хотите открыть счет. Это не так-то просто и зависит не только от репутации банка, но и от характера счета: сберегательный,

инвестиционный и т.д. Разные банки предлагают разные виды счетов, разные услуги и разные проценты.

Во-вторых, надо найти банк, который согласится открыть счет вам. Как уже упоминалось, далеко не все банки охотно работают с россиянами.

В-третьих, надо подготовить документы в соответствии с требованиями банка. Получить на себя банковские и профессиональные рекомендации. Проследить, чтобы их текст соответствовал пожеланиям банка. Перевести и заверить перевод, если требуется. А что вы будете делать, если банк попросит поставить апостиль на ваш счет за электричество, предоставленный как подтверждение адреса?

Последнее по порядку, но не по значимости: надо говорить на одном языке с сотрудниками банка (для банков, работающих с международными клиентами, обычно достаточно английского). А у некоторых наших соотечественников с иностранными языками есть проблемы.

В силу всех этих технических сложностей зачастую разумно доверить открытие счета в иностранном банке специалистам. Многие российские юридические и регистрационные фирмы оказывают услуги по открытию счетов в иностранных банках. Специалисты проконсультируют вас по выбору банка, помогут подготовить нужный комплект документов, проведут переговоры с банком, дадут вам на заполнение банковские формы, а затем перешлют все документы в банк. Во многих случаях даже не потребуется выезд за рубеж (хотя некоторые банки все же настаивают на личном визите владельца счета).

Заметим, что крупные суммы в банк не стоит вносить через открывающего счет посредника. Лучше сделать перевод непосредственно в банк уже после того, как счет открыт. Вообще вся дальнейшая работа со счетом в дальнейшем производится напрямую – никакие посредники здесь неуместны.

И еще одно замечание. В сети Интернет нередко можно натолкнуться на предложения об открытии банковского счета прямо в режиме онлайн. Будьте осторожны: ЭТО ЖУЛИКИ. Как следует из вышеизложенного, ни один нормальный банк ни в одной нормальной стране мира не откроет счет без изучения документов клиента и без наличия банковских карточек с его собственноручной подписью. В лучшем случае за подобным предложением может стоять офшорный банк с капиталом тысяч в десять долларов, о надежности которого лучше и не говорить. В худшем случае даже такого банка нет, и преступники собирают взносы с доверчивых обитателей киберпространства безо всякой банковской лицензии.

Возможно, правда, что такое предложение – просто рекламный трюк настоящего банка. В этом случае вы на самом деле не открываете счет в онлайн, но лишь подаете заявку на его открытие, а чтобы завершить процедуру, нужно выслать в банк все необходимые документы. Не обольщайтесь: скорее всего, счета открываются только жителям страны, где находится банк (и это наверняка США). И, во всяком случае, прежде чем откликнуться на предложение, необходимо разобраться, что за банк его делает, где этот банк находится и имеет лицензию, каков его капитал, кто основной держатель акций и т.д. Если на сайте банка данная информация отсутствует, см. предыдущий абзац.

Как управлять

После того как счет наконец открыт и на него внесены деньги, им надо как-то управлять, то есть осуществлять платежи. Как всем известно, чтобы сделать платеж со счета в российском банке, надо заполнить платежное поручение, мучительно сверяя цифры в бесконечно длинных номерах счетов, корреспондентских счетов, БИК и ИНН. Счастливые американцы не знают, что такое платежка: большинство корпоративных платежей производится при помощи чеков (из реквизитов получателя указывается только наименование), а большинство личных расходов оплачивается карточками. В Европе прямые банковские переводы более распространены, но, к счастью, номера счетов покороче наших.

К вашему вновь открытому счету также может быть привязана чековая книжка или карточка. Если счет предназначен для мелких личных расходов, этого может оказаться достаточно. Однако есть несколько «но». Не все банки выдают чековые книжки. Не все банки выпускают карточки. Не все фирмы принимают чеки, особенно выписанные на банк в другой стране. Не все фирмы принимают карточные платежи. Не все платежи можно сделать карточкой (есть ограничения по суммам операций). Поэтому наиболее универсальным средством управления счетом, доступным по умолчанию, остается все же платежное поручение.

Платежное поручение – это инструкция клиента банку, где указывается, что именно клиент хочет сделать со своими деньгами (перечислить столько-то с такого-то счета по таким-то реквизитам). Оно может составляться в свободной форме (на языке, понятном банку), либо банк может предложить клиенту готовый бланк для заполнения. Поручение датируется и подписывается клиентом, после чего доставляется в банк.

По умолчанию банк принимает платежи в оригинале. Если клиент находится в России, ему придется слать их за границу обычной почтой (ненадежно) или курьерской почтой (дорого). Поэтому по отдельному соглашению с клиентом банк может согласиться принимать инструкции, присланные по факсу. Ясно, что в этом случае злоумышленнику ничего не стоит подделать подпись клиента на платежном поручении. Поэтому при управлении счетом по факсу банк и клиент обычно договариваются о пароле или даже о целой системе кодов, меняющихся в зависимости от суммы платежа, даты и т.д. Эта система определяется кодовой таблицей или же особым расчетным устройством для вычисления кодов, которое банк предоставляет клиенту. Вычисленный таким образом код (пароль) указывается на платежном поручении для подтверждения его подлинности.

В наш век информатизации все больше банков переходит на дистанционное управление счетом. Такое управление осуществляется при помощи компьютера клиента через прямое модемное соединение с банковским сервером по телефонной линии, либо по сети Интернет. Первый вариант более дорогой (международные телефонные звонки) и менее надежный – ввиду качества российских телефонных линий. Второй вариант не все специалисты расценивают как безопасный с точки зрения защиты от киберпреступников, но в принципе современные технологии шифрования обеспечивают довольно высокий уровень надежности. Плюс к этому может использоваться аналогичное уже описанному устройство для расчета кода. Управление счетом происходит при помощи специализированной программы, предоставляемой банком, или даже просто из окна браузера (при соединении через Интернет). Некоторые банки применяют компромиссный подход: проверить остаток счета можно по сети, а для осуществления платежа нужна письменная инструкция.

Дистанционное управление счетом не очень актуально для сберегательных счетов и счетов долгосрочных инвестиций. Для коммерческих (прежде всего корпоративных) счетов оно крайне желательно. А вот для операционных инвестиционных счетов, транзакции по которым должны производиться в режиме реального времени, оно является просто жизненной необходимостью. Поэтому банки, открывающие такие счета, обычно предоставляют эту услугу по умолчанию.

Выводы

Несомненно, в 2001 г. российское государство сделало значительный шаг по либерализации валютного регулирования, разрешив своим гражданам открывать зарубежные счета. Россияне получили возможность использовать такие счета для личных расходов, сбережений и инвестиций в ценные бумаги.

Однако сохранился и ряд серьезных ограничений. Они касаются стран, в которых разрешено открывать счета (только участники ОЭСР и ФАТФ), назначения счета (некоммерческий), суммы, разрешенной для инвестирования (75 тыс. долл. в год), объекта инвестиций (только ценные бумаги). Конечно, как говорится, и на том спасибо, но можно смело предположить, что для многих российских предпринимателей такой либерализации покажется недостаточно. Кое-кто предпочтет по старинке держать деньги на личных кипрских и лихтенштейнских счетах безо всякого отчета перед российской налоговой.

Однако большинство из этих ограничений легко преодолимо, причем вполне законным методом. Достаточно зарегистрировать иностранное юридическое лицо (обычно офшорную компанию) и открывать счет на ее имя. Такая компания не является резидентом России и, соответственно, не попадает ни под какие инструкции российского Центрального банка. Ей можно открыть счет где угодно и делать с ним что угодно – в рамках законов того иностранного государства, разумеется. Поскольку по новым правилам россиянам разрешены инвестиции в ценные бумаги, такую компанию можно приобрести на совершенно легальной основе, инвестировав деньги в ее акции. (Впрочем, и институт номинальных акционеров еще никто не отменял.) Владелец может стать также директором компании и распорядителем ее счета, чему российское законодательство никак не препятствует. Инвестированные средства могут быть размещены на счете компании для дальнейшего использования – уже без ограничений. Заодно российский резидент получает и отсрочку в уплате налогов по тем доходам, которые получены не им, а его офшорной компанией. Налоги будут подлежать уплате только после того, как деньги фактически выплачены компанией ему как физическому лицу. (Надо сказать, что в большинстве развитых стран мира законодательство о контролируемых иностранных компаниях предусматривает принудительное включение доходов подобных компаний в налогооблагаемый доход налогоплательщика. Однако в России такого законодательства пока нет.)

И последнее: выгодно ли хранить деньги в западном банке? Да как сказать... Не столько выгодно, сколько надежно. Сверхприбылей ожидать не стоит, но зато эти деньги хоть в какой-то мере застрахованы от превратностей новейшей российской истории ...

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300
2002 г.

Приложение 1

к Инструкции ЦБР "О счетах физических лиц - резидентов

в банках за пределами Российской Федерации"

от 29 августа 2001 г. N 100-И

Список иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ)

Австралия	(ОЭСР, ФАТФ)
Австрийская Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Аргентинская Республика	(ФАТФ)
Великое Герцогство Люксембургское	(ОЭСР, ФАТФ)
Венгерская Республика	(ОЭСР)
Греческая Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Ирландия	(ОЭСР, ФАТФ)
Итальянская Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Канада	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Бельгии	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Дания	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Испания	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Нидерланды	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Норвегия	(ОЭСР, ФАТФ)
Королевство Швеция	(ОЭСР, ФАТФ)
Мексиканские Соединенные Штаты	(ОЭСР, ФАТФ)
Новая Зеландия	(ОЭСР, ФАТФ)
Португальская Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Республика Исландия	(ОЭСР, ФАТФ)
Республика Корея	(ОЭСР)

Республика Польша	(ОЭСР)
Республика Сингапур	(ФАТФ)
Словацкая Республика	(ОЭСР)
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	(ОЭСР, ФАТФ)
Соединенные Штаты Америки	(ОЭСР, ФАТФ)
Специальный административный район КНР Сянган (Гонконг)	(ФАТФ)
Турецкая Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Федеративная Республика Бразилия	(ФАТФ)
Федеративная Республика Германия	(ОЭСР, ФАТФ)
Финляндская Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Французская Республика	(ОЭСР, ФАТФ)
Чешская Республика	(ОЭСР)
Швейцарская Конфедерация	(ОЭСР, ФАТФ)
Япония	(ОЭСР, ФАТФ)