

Как открыть личный счет за рубежом

Сергей Будылин консультант компании Roche & Duffay¹

Есть множество причин, которые могут побудить вас открыть счет за рубежом. Во-первых, любой средний западный банк считается более надежным, чем большинство российских банков. Во-вторых, через зарубежный счет удобнее приобретать ценные бумаги иностранных компаний. В-третьих, если вы собираетесь за рубеж в длительную командировку, на учебу (например, в западную бизнес-школу для получения степени MBA) или на постоянное место жительства, можно планомерно к этому готовиться, постепенно переводя денежные средства на счет в банке. С какими же проблемами можно при этом столкнуться?

Счет за рубежом: возможно ли это?

Открытие счета в иностранном банке представляется многим россиянам процедурой очень сложной, а то и противозаконной. На самом деле это не так, хотя подобное мнение возникло не на пустом месте. Дело в том, что зарубежные счета российских граждан являются объектом повышенного интереса со стороны органов валютного контроля (в частности, Банка России),

поскольку их открытие регулируется российским законодательством о валютном контроле².

Кроме того, до недавнего времени россияне могли открыть счет за рубежом только при наличии специального разрешения Банка России. Исключение было предусмотрено лишь для тех, кто временно проживал за границей. Они могли пользоваться зарубежными счетами в течение периода пребывания в иностранном государстве, но при возвращении в Россию их нужно было закрывать³.

¹ <http://www.roche-duffay.ru>

² Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) и изданные на его основе нормативные акты, прежде всего инструкции Банка России.

³ Письмо Госбанка СССР от 24.05.91 № 352 «Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР».

Российские граждане получили возможность открывать зарубежные счета без специальных разрешений лишь в конце прошлого года, после того как начала действовать инструкция Центрального банка Российской Федерации № 100-И. В ней установлено, для каких операций и в каких странах физические лица – резиденты могут открывать счета¹.

Вы можете открыть счет за рубежом, только если он предназначен для личных расходов, а также для сбережений и частных инвестиций. Для обслуживания же своей предпринимательской деятельности можно открыть счет только в российском банке².

Необходимо также отметить, что на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала (инвестиции как в ценные бумаги, так и в недвижимость, долгосрочное кредитование и др.), даже по зарубежному счету, требуется разрешение Банка России³, за исключением некоторых операций (например, перевод валюты на сумму до 75 000 долл. США для покупки ценных бумаг в иностранной валюте⁴).

Например, для покупки виллы на Гавайях за деньги, находящиеся на счете в зарубежном банке (оплата недвижимости), потребуется разрешение. Впрочем, указанные препятствия можно попытаться обойти, учредив иностранную компанию. (Иностранная организация может иметь свои зарубежные счета, и при этом на нее не будут распространяться требования российского валютного законодательства.) Затем со своего зарубежного счета вы приобретаете акции этой компании (на это разрешения не нужно) и таким образом получаете возможность распоряжаться ее счетом безо всяких ограни-

чений. Впрочем, необходимо подчеркнуть, что сама процедура учреждения иностранной компании требует определенных финансовых и организационных затрат, а значит, этим имеет смысл заниматься предпринимателям, а не частным лицам.

Где лучше открыть счет

Инструкция № 100-И позволяет открывать зарубежные счета только в «благонадежных» государствах. Такими считаются страны – участники Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и специальной финансовой Комиссии по проблемам отмыывания капиталов (ФАТФ – от англ. *Financial Action Task Force on Money Laundering* – FATF) (см. таблицу 1). Выбор стран – участниц ОЭСР и ФАТФ не случаен. 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 (см. таблицу 2). ФАТФ создана для борьбы с отмыыванием незаконных капиталов и финансированием терроризма. Ее «черный список» стран, недостаточно активно борющихся с отмыыванием, включает 11 юрисдикций (см. таблицу 2). Желая, очевидно, продемонстрировать свое участие в борьбе с отмыыванием денег, Россия разрешила нашим резидентам открывать счета только в государствах – участниках этих двух организаций.

Отметим, что в странах, не вошедших в перечень «благонадежных», по-прежнему могут открывать счета россияне, временно в них проживающие⁵.

¹ Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 29.08.01 № 100-И «О счетах физических лиц – резидентов в банках за пределами Российской Федерации» (далее – инструкция № 100-И). Для целей валютного регулирования резидентом признается физическое лицо, имеющее постоянное место жительства в России (не следует путать это определение с понятием налогового резидента, установленным в ст. 11 НК РФ).

² Согласно разделу 2.2 инструкции № 100-И открыть зарубежный счет можно только для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

³ Процедура получения такого разрешения во многом аналогична получению разрешения предприятиями, о чем см. статью «Как получить разрешение Банка России», «Финансовый директор», 2002, № 4, с. 47. – Примеч. редакции.

⁴ Статья 6 Закона о валютном регулировании.

⁵ Информационное письмо Банка России от 06.09.02 № 19 «Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования».

В какой же стране и в каком банке лучше открыть счет? Различные банки предлагают разнообразные счета, услуги и тарифы. Поэтому при выборе банка следует, прежде всего, определиться, для чего вы будете использовать банковский счет.

Таблица 1 Страны, в которых российским гражданам разрешено открывать счета

Страна	Организация, в которую входит страна
Австралия	ОЭСР, ФАТФ
Австрия	ОЭСР, ФАТФ
Аргентина	ФАТФ
Люксембург	ОЭСР, ФАТФ
Венгрия	ОЭСР
Греция	ОЭСР, ФАТФ
Ирландия	ОЭСР, ФАТФ
Италия	ОЭСР, ФАТФ
Канада	ОЭСР, ФАТФ
Бельгия	ОЭСР, ФАТФ
Дания	ОЭСР, ФАТФ
Испания	ОЭСР, ФАТФ
Нидерланды	ОЭСР, ФАТФ
Норвегия	ОЭСР, ФАТФ
Швеция	ОЭСР, ФАТФ
Мексика	ОЭСР, ФАТФ
Новая Зеландия	ОЭСР, ФАТФ
Португалия	ОЭСР, ФАТФ
Исландия	ОЭСР, ФАТФ
Корея	ОЭСР
Польша	ОЭСР
Сингапур	ФАТФ
Словения	ОЭСР
Великобритания и Северная Ирландия	ОЭСР, ФАТФ
Соединенные Штаты Америки	ОЭСР, ФАТФ
Гонконг	ФАТФ
Турция	ОЭСР, ФАТФ
Бразилия	ФАТФ
Германия	ОЭСР, ФАТФ
Финляндия	ОЭСР, ФАТФ
Франция	ОЭСР, ФАТФ
Чехия	ОЭСР
Швейцария	ОЭСР, ФАТФ
Япония	ОЭСР, ФАТФ

Для того чтобы просто хранить сбережения и получать проценты, оптимальный вариант – швейцарские или австрийские банки. Но нужно иметь в виду, что в ряде крупных европейских банков неснижаемый остаток по сберегательному счету составляет от 50 до 150 000 тыс. долл. США (это та сумма, которая в обязательном порядке должна быть на счете). Кроме того, проценты по вкладам в западных банках совсем не велики и обычно не превышают 2% годовых.

Если же зарубежный счет понадобился вам для осуществления расчетов (переводы средств для покупок и т. д.), то нужно учитывать не только тарифы банка и оперативность в проведении расчетных операций, но и надежность банка и обеспечение максимальной конфиденциальности информации.

К примеру, американские банки славятся скоростью расчетов, низкой стоимостью обслуживания банковского счета и невысокой стоимостью переводов. Однако банковская тайна в США – понятие относительное: в случае официального запроса российских или американ-

Таблица 2 «Черный» список ОЭСР и ФАТФ

Страна	Организация, которая включила страну в «черный» список
Андорра	ОЭСР
Либерия	ОЭСР
Лихтенштейн	ОЭСР
Маршалловы острова	ОЭСР
Монако	ОЭСР
Вануату	ОЭСР
Науру	ОЭСР, ФАТФ
Украина	ФАТФ
Индонезия	ФАТФ
Нигерия	ФАТФ
Филиппины	ФАТФ
Острова Кука	ФАТФ
Египет	ФАТФ
Гренада	ФАТФ
Гватемала	ФАТФ
Мьянма	ФАТФ
Сент-Винсент и Гренадины	ФАТФ

ских государственных органов сведения о вашем счете станут их достоянием.

Нужно также учитывать, что не всякий банк готов работать с российскими клиентами. А потому для открытия счета от вас могут потребовать дополнительную информацию, например рекомендацию от какого-либо российского банка, подтверждающую вашу благонадежность, возможно, – документальное подтверждение адреса проживания (обычно в качестве такового требуют счет за коммунальные услуги с именем и адресом) или профессиональные рекомендации (это особенно актуально, если вы работаете в зарубежной компании).

Как открыть счет

Сама процедура открытия счета проста, если вы, конечно, можете приехать в ту страну, где его открываете. В этом случае вам достаточно прийти в банк с документами (паспорт, рекомендации и т. д.) и заполнить банковские формы. После этого банк проверяет документы, а также самого клиента и, если все в порядке, открывает счет (в зависимости от банка и вашей благонадежности процедура проверки может составить от нескольких дней до нескольких месяцев).

Некоторые банки разрешают открывать счет через представителя, в роли которого обычно выступает фирма-посредник (эта услуга стоит от 500 долл. США). В таком случае образцы подписей можно заверить либо в консульстве той страны, в которой находится банк, либо в российском филиале банка.

Часто встречаются объявления об открытии зарубежных счетов через интернет. Будьте осторожны, такую информацию могут распространять мошенники! Как правило, зарубежные банки не открывают счета нерезидентам через всемирную сеть.

Некоторые банки предлагают с помощью интернета «забронировать» номер счета до представления документов. Однако эта услуга обычно предназначена только для жителей той страны, в которой находится банк, и предлагают ее, как правило, американские банки. Поэтому, прежде чем откликнуться на такое предложение, следует разобраться, о каком банке идет речь, где он находится, имеет ли лицензию, каков его капитал, кто основной держатель акций и т. д.

Об открытии (закрытии) счета в зарубежном банке в течение месяца нужно сообщить в налоговую инспекцию по месту жительства. Уведомление (его форма утверждена в инструкции № 100-И) можно предъявить как лично, так и отправить по почте заказным письмом. Если до открытия зарубежного счета вам еще не был присвоен ИНН, то при получении уведомления налоговая инспекция обязательно поставит вас на налоговый учет¹.

Как зачислить деньги на счет

Согласно пункту 2.3 инструкции № 100-И на счет, открытый за границей, можно переводить валюту из России, а также зачислять деньги, полученные за рубежом (при условии, что они получены не от предпринимательской деятельности).

Перевести средства из России можно двумя способами: с валютного счета в российском банке или без открытия счета – путем передачи наличных денег в банк. В первом случае резидент должен представить следующие документы (раздел III инструкции № 100-И):

- заявление на перевод валюты;
- документ, удостоверяющий личность резидента;
- уведомление об открытии зарубежного счета с отметкой налоговой инспекции о получении.

Если перевод осуществляется без открытия валютного счета в российском банке, то допол-

¹ Письмо МНС России от 13.12.01 № ШС-6-24/926@ «О счетах физических лиц – резидентов в банках за пределами Российской Федерации».

нительно потребуются представить документ, подтверждающий происхождение валюты (например, справку о том, что валюта была переведена или ввезена в Россию ранее либо приобретена уже в России). Кроме того, и в первом, и во втором случаях в российский банк нужно представить свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции¹.

После того как деньги окажутся на зарубежном счете, управлять ими не составит никакого труда. Чтобы сделать платеж, можно, как и в России, заполнить обычное платежное поручение. Оно составляется в свободной форме (на языке, понятном банку), либо банк предлагает клиенту готовый бланк для заполнения. Поручение датируется и подписывается клиентом, после чего доставляется в банк.

Обычно банк принимает «платежки» в оригинале. Если вы находитесь в России, придется переслать их за границу обычной почтой (что ненадежно) или курьерской почтой (что дорого).

По отдельному соглашению с клиентом банк может принимать его инструкции, присланные по факсу. Конечно, в таком 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.

Еще один способ передать инструкции банку на расстоянии – через прямое модемное соединение компьютера с банковским сервером по телефонной линии либо через интернет.

К некоторым счетам может быть также «привязана» чековая книжка или пластиковая карточка. Тогда распоряжаться деньгами со счета еще проще. Однако нужно учитывать, что не все банки выдают чековые книжки и выпускают карточки, а также что не все фирмы принимают «карточные» платежи и чеки, особенно выписанные банком «чужой» страны. Да и не любые

платежи можно осуществить с помощью карточки (есть ограничения по суммам операций). Поэтому наиболее универсальным средством управления счетом остается все же платежное поручение.

Что грозит нарушителям?

Как уже отмечалось выше, об открытии счета за границей необходимо в течение одного месяца сообщить в налоговую инспекцию. Если этого не сделать, то вы попросту не сможете переводить валюту из России на свой зарубежный счет – ведь для проведения подобных операций в российский банк нужно представить копию уведомления об открытии счета с отметкой налоговой инспекции. **Если все же вы не сообщили в течение месяца об открытии счета, чем это может грозить?** Строго говоря, ничем.

Ответственность, предусмотренная статьей 118 НК РФ за несвоевременное представление информации об открытии (закрытии) счета, в данном случае на вас не распространяется. Ведь в статье речь идет о нарушении сроков, установленных в НК РФ, а срок уведомления об открытии зарубежного счета определен в инструкции № 100-И. Штраф же, предусмотренный за нарушение сроков уведомления об открытии счетов статьей 15.4 КоАП РФ, установлен только для должностных лиц организаций, поэтому вас привлечь к такой ответственности нельзя.

Однако есть другие нарушения, за которые вы можете понести ответственность. Так, в уведомлении, направляемом в налоговую инспекцию, вы даете согласие на представление выписок по зарубежному счету по требованию инспектора. Если впоследствии вы откажетесь представить выписки, то вас могут привлечь к ответственности по статье 126 НК РФ (штраф составляет 50 руб. за каждый непредставленный документ) или по статье 15.6 КоАП РФ (сумма штрафа может быть от 100 до 300 руб.).

¹ Пункт 8.7 Положения о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций, утвержденного приказом Центрального банка Российской Федерации от 24.04.96 № 02-94.

Повод более пристально приглядеться к содержимому вашего счета и проходящим по нему операциям может появиться у наших налогоплательщиков и в связи с вступлением в силу с 1 февраля 2002 года Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Указанный Закон устанавливает перечень операций с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю, и предписывает российским банкам и кредитным учреждениям «документально фиксировать» все операции, которые банк сочтет «носящими запутанный и необычный характер». Информацию об указанных операциях банк будет предоставлять в Комитет по финансовому мониторингу.

Уведомлением и выписками по счету общение с налоговой инспекцией может не ограничиться. Следует также иметь в виду, что у вас могут возникать налоговые обязательства за рубежом в связи с операциями по счету. Ведь любые доходы, полученные через зарубежный счет, подлежат налогообложению в России¹.

Налоги, уплаченные за рубежом, засчитываются как уплаченные в России, если с данной страной есть соглашение об избежании двойного налогообложения.

Что произойдет, если вы откроете счет за границей в обход положений инструкции № 100-И, то есть в «неправильной» стране (в странах, не указанных в таблице 1) или без уведомления налоговой инспекции, и если об этом станет известно компетентным органам? За само открытие счета с нарушением установленного порядка санкции не предусмотрены. А вот за осуществление через такой счет валютных операций налагается административный штраф – от одной десятой до одного размера суммы операции (ст. 15.25 КоАП РФ). Такой же штраф предусмотрен и за совершение без специального разрешения «капитальных» валют-

ных операций, для которых оно необходимо (например, приобретение недвижимости). Впрочем, одной административной ответственностью дело может не ограничиться, поскольку в статье 14 Закона о валютном регулировании сказано, что все приобретенное в результате действительных сделок и незаконных действий резидентами и нерезидентами подлежит взысканию в доход государства².

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

Сейчас практически во всех западных странах введены довольно строгие законы, направленные против «отмывания» незаконных капиталов. Особенно это относится к самим странам – участницам ФАТФ. При малейшем подозрении в «отмывании» средств банк обязан сообщать об этом компетентным органам, а сама операция по переводу денег может быть приостановлена до выяснения обстоятельств. Таким образом, характер операций по счету должен быть понятен банку.

Желательно также не вести операции с резидентами юрисдикций из «черного списка» ФАТФ (см. таблицу 2), что само по себе уже повод для подозрений. Ну и, разумеется, крайне подозрительным считается внесение на счет крупных сумм наличными. Тогда наверняка придется объяснить происхождение денег. Наконец, в стране, где находится банк, может быть введен свой национальный валютный контроль. Поэтому следует предварительно ознакомиться с правилами валютного регулирования той страны, где вы собираетесь открывать счет.

Если вы благополучно обойдете все «подводные камни», которые встретятся на вашем пути при открытии счета в зарубежном банке, то наверняка обеспечите себе спокойную старость, успешно накопив деньги в каком-нибудь швейцарском банке. ■

¹ Согласно статье 207 НК РФ налоговые резиденты России обязаны исчислить и уплатить налог с доходов, полученных от источников за рубежом (налоговыми резидентами являются физические лица, фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году, – ст. 11 НК РФ).

² См. статью «Ответственность за нарушения валютного законодательства» на с. 55. – *Примеч. редакции.*