**Правовое регулирование открытия валютных счетов юридическим лицам**

Аспирант кафедры хозяйственного права МГЮА Н.Сапожников

В настоящее время порядок открытия текущих валютных счетов юридическим лицам комплексно каким-либо одним нормативным актом не урегулирован.

В этой ситуации уполномоченные российские банки, определяя порядок открытия валютных счетов, устанавливают перечень документов, которые должны быть представлены для открытия счета по договоренности с клиентом, исходя из действующего законодательства, в частности Указа Президента РФ от 23 мая 1994 года N 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" и принятого в его развитие "Порядка применения положений Указа Президента РФ от 23 мая 1994 года N 1006 ...", утвержденного ГНС, Минфином, ЦБ России (зарегистрирован в Минюсте РФ 8 сентября 1994 года, рег.N 682). С учетом практической целесообразности применяется инструкция Госбанка СССР от 30 сентября 1986 года "О расчетных текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР" и инструкция ЦБ РФ от 16 июня 1993 года N 16 "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации".

**Открытие валютных счетов резидентам Российской Федерации**

В соответствии с п.1 ст.5 Закона РФ от 9 октября 1992 года "О валютном регулировании и валютном контроле" резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках.

Для открытия валютного счета резидент Российской Федерации представляет в банк следующие документы:

- заявление по установленной форме;

- заверенные нотариально или государственным регистрирующим органом: копия свидетельства о государственной регистрации и копии учредительных документов (устав, либо учредительный договор и устав, либо только учредительный договор, либо общее положение об организациях данного вида), содержащие сведения, предусмотренные п.2 ст.52 ГК РФ;

- для филиалов, представительств - заверенные нотариально или государственным регистрирующим органом: копия свидетельства о государственной регистрации и копии учредительных документов головной организации, положение о филиале, представительстве, а также доверенность на директора филиала, представительства, предусматривающая его право открытия и распоряжения валютным счетом (при наличии генеральной доверенности, в которой специально не оговорено право директора филиала, представительства открывать и распоряжаться валютным счетом, уполномоченному банку целесообразно затребовать соответствующее ходатайство у юридического лица, чей филиал, представительство намереваются открыть у него валютный счет);

- нотариально заверенная карточка владельца счета с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и образцом оттиска печати резидента, если таковая имеется, с приложением документов, подтверждающих полномочия указанных лиц (решение учредителя(ей), приказ о назначении соответствующего должностного лица);

- справка (подлинник) налогового органа Российской Федерации с уведомлением его о намерении налогоплательщика открыть в банке или ином кредитном учреждении валютный счет.

При этом следует отметить, что банк, не имеющий валютной лицензии, в соответствии с п.3 Указа Президента РСФСР от 15 ноября 1991 года N 213 "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР", как и любое другое юридическое лицо, может открыть текущий валютный счет в уполномоченном банке. В этом случае средства с текущего счета могут использоваться им только для осуществления своих хозяйственных (небанковских) операций.

**Открытие валютных счетов нерезидентам Российской Федерации**

В соответствии с п.1 ст.7 Закона РФ от 9 октября 1992 года "О валютном регулировании и валютном контроле" нерезиденты могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках.

Для открытия валютного счета нерезидент представляет в уполномоченный российский банк следующие документы:

- заявление по установленной форме;

- легализованную в посольстве (консульстве) Российской

Федерации за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации копию разрешения национального (центрального) банка иностранного государства, если наличие такого документа требуется для открытия валютного счета нерезидента в Российской Федерации в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации (с заверенным переводом на русский язык, если разрешение составлено на иностранном языке);

-легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с заверенным переводом на русский язык) копии учредительных документов, выписку (копию выписки) из торгового реестра, для банка - выписку (копию выписки) из банковского реестра (лицензию);

- удостоверенную нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным переводом на русский язык) доверенность на директора представительства, филиала, доверенное лицо нерезидента (распорядителя) открывающего счет, предусматривающую право соответствующего лица открывать валютные счета в банках Российской Федерации и распоряжаться ими (доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована либо удостоверена в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей и представлена в уполномоченный банк с заверенным переводом на русский язык);

- для представительств и филиалов - нотариально заверенную копию документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении представительства, филиала нерезидента с соответствующими местными государственными органами, а также для представительств нерезидентов - нотариально заверенную копию разрешения на открытие представительства нерезидента либо иных документов, свидетельствующих об аккредитации представительства нерезидента на территории Российской Федерации (разрешение ЦБ России на открытие представительства иностранного банка; разрешение Министерства экономики Российской Федерации на открытие иных представительств);

- нотариально заверенную карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, с приложением документов, подтверждающих их полномочия, а также оттиски печати нерезидента, если таковая имеется;

- справку (подлинник или нотариально заверенную копию) из налогового органа Российской Федерации, подтверждающую постановку будущего владельца счета на налоговый учет (банкам-нерезидентам открываются валютные корреспондентские счета без предъявления справки налогового органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика);

- справку (подлинник) налогового органа Российской Федерации об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке или ином кредитном учреждении валютный счет.

Уполномоченные банки и кредитные учреждения в течение пяти рабочих дней после для открытия валютного счета направляют налоговому органу, выдавшему справку об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке валютный счет, извещение об открытии валютного счета. При этом днем открытия счета является день оформления открытия счета и занесения банком его номера в книгу регистрации счетов.

Что касается необходимости легализации представляемых в уполномоченный банк нерезидентами указанных выше документов, здесь существует ряд исключений.

Так, в соответствии с Конвенций о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной государствами - членами Содружества Независимых Государств и вступившей в силу 19 мая 1994 года (для России - 10 декабря 1994 года), документы, засвидетельствованные учреждением или специально уполномоченным на то лицом страны - участницы Конвенции, скрепленные соответствующей гербовой печатью, принимаются без какого-либо специального удостоверения на территории других договаривающихся сторон (страны - участницы Конвенции: Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан, Украина). Аналогичное правило применяется к иным государствам, с которыми Российская Федерация заключила соответствующие договоры о правовой помощи, предусматривающие указанный выше порядок (Литва, Латвия, Эстония, Азербайджан).

В соответствии с Гаагской конвенцией от 16 апреля 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (для России вступила в силу 5 октября 1992 года), на страны - участницы Конвенции не распространяется требование об обязательной легализации официальных документов, направляемых в ту или иную страну. На указанных документах должен проставляться "апостиль".

Разрешение национального (центрального) банка иностранного государства необходимо для открытия валютного счета, если наличие такого документа требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации. В настоящее время получили широкое распространение соглашения национальных (центральных) банков иностранных государств с ЦБ России, решающие в том числе и этот вопрос. В частности, такие соглашения, заключенные с Национальным банком Украины, Банком Литвы, Национальным банком Республики Казахстан, Центральным банком Республики Узбекистан, Национальным банком Молдовы, Государственным центральным банком Туркменистана, предусматривают необходимость наличия у юридических лиц - резидентов указанных государств разрешения соответствующего национального (центрального) банка для открытия валютного счета в уполномоченных банках Российской Федерации. Уполномоченным банкам-нерезидентам, имеющим валютную лицензию, какого-либо иного разрешения национального (центрального) банка для открытия валютного корреспондентского счета не требуется.

Если национальное законодательство какой-либо страны предусматривает для ее резидентов разрешительный порядок открытия счетов за рубежом, но указанная страна не имеет соответствующего соглашения с Российской Федерацией, уполномоченные банки, как агенты валютного контроля, не обязаны контролировать правомерность открытия таких счетов.

Кроме того, ЦБ России доводит до сведения уполномоченных банков по просьбе национальных (центральных) банков иностранных государств о необходимости наличия индивидуального разрешения у резидентов соответствующих иностранных государств для открытия валютного счета в банках на территории Российской Федерации. В частности, такое требование существует для предприятий-резидентов Республики Беларусь в отношении открытия корреспондентских счетов уполномоченными банками Азербайджанской Республики.

С юридической точки зрения значение открытия уполномоченным банком валютного счета клиенту состоит в возникновении договорных отношений между уполномоченным банком и клиентом, соответствующих режиму валютного счета. Режим валютного счета определяется действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле (наиболее подробно он определен Основными положениями о регулировании валютных операций на территории СССР, утвержденными Письмом Госбанка СССР от 24 мая 1991 года N 352, и инструкцией N 7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации", утвержденной приказом ЦБ России от 29 июня 1992 года N 02-104А), а также договором банковского счета, подписанным сторонами. Когда договорные отношения сторон оформляются проставлением на заявлении клиента (оферта) разрешительной надписи уполномоченного на то должностного лица банка (акцепт), наиболее распространен вариант, когда в бланке заявления на открытие валютного счета делается ссылка на "порядок" ведения счетов, утвержденный соответствующим органом банка. Подписывая заявление, клиент тем самым, прося открыть счет, соглашается с тем, что в случае его открытия стороны будут руководствоваться упомянутым в заявлении "порядком".

**Договор об обслуживании документооборота по валютному счету**

На мой взгляд, представляет определенный интерес используемый в настоящее время в банковской практике договор об обслуживании документооборота по валютному счету (счетам).

Договор на обслуживание документооборота по валютному счету относится к обязательствам об оказании услуг, а говоря более конкретно, об оказании банковских услуг. Сторонами возникающих в этом случае правоотношений являются: клиент, уполномоченный банк (в котором клиент открывает текущий валютный счет), банк, не имеющий лицензии Центрального банка на открытие и ведение счетов клиентов в иностранной валюте (в котором клиент имеет расчетный (текущий счет).

К числу существенных, определяющих предмет этого договора относятся условия о представлении интересов уполномоченного банка неуполномоченным банком перед клиентом и о представлении интересов клиента неуполномоченным банком перед уполномоченным банком по поводу отношений, которые складываются в процессе открытия валютного счета и документооборота по нему. К существенным условиям этого договора можно также отнести и условия об информационном взаимодействии сторон, обучении уполномоченных работников банка, не имеющего валютной лицензии, о порядке заполнения необходимых форм документов и приложений к ним соответствующими работниками уполномоченного банка, а также другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор на обслуживание документооборота по валютному счету, как правило, является безвозмездным, что объясняется обоюдной заинтересованностью участвующих в нем банков, хотя возможна и иная ситуация. Срок действия договора определяется соглашением сторон, но представляется целесообразным увязывать его со сроком договора валютного счета.

Схема договорных отношений в рассматриваемом случае может иметь несколько вариантов: заключение между уполномоченным и неуполномоченным банками договора о взаимодействии указанных банков по поводу открытия валютных счетов клиентам банка, не имеющего валютной лицензии, и обслуживании им документооборота по этим валютным счетам; заключение трехсторонних договоров с участием банков и каждого в отдельности клиента.

Последний вариант имеет преимущество, поскольку клиент имеет более четкое представление о взаимоотношениях между указанными банками и своей роли в этих взаимоотношениях. Кроме того, уполномоченный банк как сторона договора, имеющая явный перевес в возникающих взаимоотношениях, имеет возможность закрепить в трехстороннем договоре ряд условий, способствующих наибольшей защите его интересов без соответствующей конкретизации их в договоре банковского счета.

Использование договора на обслуживание документооборота по валютному счету позволяет банку, не имеющему валютной лицензии, оказывать ряд дополнительных услуг своим клиентам, реально рассчитывать в перспективе по получении валютной лицензии на перевод к нему валютных счетов, документооборот по которым он обслуживает, а также заблаговременно подготовить для соответствующих валютных операций своих сотрудников. С другой стороны, уполномоченный банк получает возможность использовать удобную форму привлечения новых клиентов, дополнительных средств в иностранной валюте. Вполне возможен и перевод к нему расчетных (текущих) счетов клиентов, открывших у него валютные счета.