

Архив ЦБ

и.и.и.
г. Москва, м. 46-00 76

30.10.92

ПРЕДСЕДАТЕЛЮ ВАЛЮТНО-
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ
ШОХИНУ А.Н.

+

С. 927.
6-007/404

КОПИЯ: ПРЕДСЕДАТЕЛЮ КОМИССИИ
СОВЕТА РЕСПУБЛИКИ
ПО БЮДЖЕТУ, ПЛАНАМ,
НАЛОГАМ И ЦЕНАМ
ВЕРХОВНОГО СОВЕТА РФ

ПОЧИНКУ А.П.

Относительно счетов
российских предприятий
в иностранных банках

Уважаемый Александр Николаевич !

Центральный банк Российской Федерации в соответствии с
действующим валютным законодательством осуществляет выдачу
лицензий на открытие счетов резидентов в банках за пределами
страны. Такого рода лицензии выдавались до настоящего времени
только в тех специальных случаях, когда существовала
необходимость в валютных операциях, которые не могли бы
проводиться уполномоченными российскими банками.

В период со времени принятия Правительством Российской
Федерации ряда нормативных актов, нацеленных на привлечение
иностранного капитала в нефте- и газодобывающие отрасли страны,
имеются случаи совместных обращений в Банк России
со стороны иностранных финансовых или нефтяных компаний и
российских государственных предприятий или их совместных

предприятий с целью получения указанного разрешения ("Коноконверсиз Ойл Компани" и Корпорация "Полярное сияние", "НавскоРетролеум Лимитед" и Корпорация "Югранефть", "Морган Стэнли" и П/О "Вижневартонскнефтегаз", "Бритиш Петролеум Эксплорейшн" и П/О "Юрнефтега", "Мицуи" и П/О "Ноябрьскнефтегаз" и др.).

Многочисленные готовящиеся соглашения и контракты с иностранными компаниями, прежде всего в области добычи и поставки на экспорт нефти, газа и других сырьевых ресурсов, предполагают в большинстве случаев привлечение банковских или коммерческих кредитов. Учитывая, что такие проекты, как правило, тщательно проработаны иностранными партнерами и осуществляются без привлечения государственных гарантий с российской стороны, зачисление экспортной выручки от продажи нефти, газа или других сырьевых товаров на счета в иностранных банках видится иностранным участникам в качестве единственной реальной гарантии возврата кредита.

В большинстве случаев имеет место ссылка на требования международных банков или фондов, а также государственных банков, финансовых компаний или страховых обществ, которые на сегодня в отличие от частного сектора уже готовы к реальному финансированию инвестиционных проектов в России или страхованию кредитов государственных структур своих стран, готовя почву и облегчая самым будущий приток частных капиталов в Россию (экспортно-импортный банк США, Канадская Корпорация Экспортного Развития, Министерство Промышленности и Торговли Японии, Европейский банк реконструкции и развития и т.д.). Но даже государственные и международные кредитные институты, по словам иностранных участников, не хотят на сегодня брать на себя полностью страновые политические риски, связанные с поступлением экспортной выручки в Россию.

Переговоры, проведенные с участниками проектов, показали, что отказ в выдаче разрешения на открытие счета в иностранном банке для зачисления на него экспортной выручки, рассматривается иностранными кредиторами как основание для свертывания проектов.

Доводы Банка России о необходимости соблюдения требования импортизации российскими предприятиями экспортной выручки и ее обязательной продажи на внутреннем валютном рынке в части, определенной действующим законодательством, как правило, не принимаются иностранной стороной.

Отсутствие возможности провести тщательную технико-экономическую экспертизу проектов силами аппарата Банка России еще более затрудняют принятие решений.

Учитывая, что в последующих годах значительная часть нефти в России будет добыта так или иначе при помощи привлекаемых иностранных кредитов, мы крайне обеспокоены потенциальным объемом валютных средств, принадлежащих российским предприятиям, оседавших бы на счета в иностранных банках в случае выдачи Банком России требуемых разрешений.

При таком развитии событий Центральный банк Российской Федерации и другие органы валютного контроля будут практически лишены средств эффективного контроля за законностью использования средств на счетах в иностранных банках и исполнением требования обязательной продажи части валютной выручки.

Принимая во внимание далеко идущие последствия решений Банка России об отказе или выдаче указанных лицензий для практической реализации стратегической линии на привлечение иностранных инвестиций для развития топливно-энергетического комплекса страны, Банк России рассматривает данный вопрос как выходящий за рамки своей компетенции и просит Валютно-экономическую комиссию при Правительстве Российской Федерации рассмотреть вопрос о целесообразности выдачи таких лицензий и - в случае положительного решения - установить критерии и условия их выдачи.

Центральный банк Российской Федерации имеет следующие представления по данному вопросу.

Если принципиально отказаться от выдачи разрешения на открытие счетов в иностранных банках, то для осуществления такого рода инвестиционных проектов потребуется выдача государственных

гарантий. Кроме того, что гарантии российского правительства не являются универсально принимаемыми, это было бы шагом назад, учитывая, что в 80-е годы Внешэкономбанк СССР приложил значительные усилия для отхода от практики выдачи государственных гарантий и как альтернативу предлагал вариант зачисления экспортной выручки на счета за границей. Необходимо при этом принимать во внимание, что выдача государственных гарантий под такие проекты еще более усложнит и без того нелегкое положение с государственным внешним долгом.

В случае принятия решения об удовлетворении просьб предприятий-резидентов, использующих привлеченные из-за границы кредиты, об открытии счетов в иностранных банках считали бы необходимым заметить следующее.

Во-первых, было бы, на наш взгляд, целесообразно ограничить число иностранных банков, на открытие счетов в которых выдавались бы предприятиям-резидентам Российской Федерации соответствующие лицензии Банка России.

Указанные банки можно было бы отобрать из числа наиболее крупных зарубежных банков, готовых выполнять для Банка России функции агентов валютного контроля, привязав принятие окончательного решения по данному вопросу к позиции конкретного банка в отношении других острых проблем сотрудничества с Россией (отсрочка выплаты долгов, условия текущего кредитования, политика банка по отношению к нелегальным счетам российских предприятий и т.д.).

Отношения с такими банками-агентами можно было бы оформить конфиденциальными двусторонними генеральными соглашениями о выполнении агентских функций.

Во-вторых, среди зарубежных банков предпочтение следовало бы отдавать банкам с российским капиталом. Это помогло бы поправить пошатнувшееся в последнее время финансовое положение, с одной стороны, и избежать обвинений в дискриминации со стороны западных партнеров, с другой стороны. В то же время следует учитывать, что по причине неблагоприятного положения этих банков, их выбор с нашей стороны может не удовлетворить крупных западных инвесторов.

В-третьих, с банками-агентами можно было бы договориться о типовой схеме управления счетом, на который бы зачислялась экспортная выручка резидентов России. Так, в основу такой схемы видится целесообразным положить многостороннее соглашение банка с участниками проекта о трасте, по которому участники доверяют банку на весь срок проекта право распоряжаться поступающими средствами в соответствии с заранее согласованной и одобренной Центральным банком Российской Федерации схемой распределения выручки. В таком случае средства на счете будут надежно защищены от произвола и противозаконного использования как с российской стороны, так и со стороны иностранного партнера.

В соглашениях о трасте можно было бы предусматривать обязательство банка предоставлять Банку России с согласия других участников соглашения информацию о движении средств по счету.

Режим самого счета может предусматривать продажу за рубли части экспортной выручки через российский уполномоченный банк, а также может быть ограничен по срокам, по максимально допустимому размеру остатка на счете и т.д.

В-четвертых, целесообразно сделать правилом обязательное привлечение в процессе подготовки проектов и их реализации крупных и надежных консультационных и аудиторских фирм, имеющих высокую международную репутацию.

По мнению Центрального банка Российской Федерации, реализация вышеуказанных мер позволит облегчить контроль за поступлением и использованием валютной выручки в Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации готов рассмотреть любые другие конструктивные предложения по решению данной проблемы.

Д. В. ТУЛИН