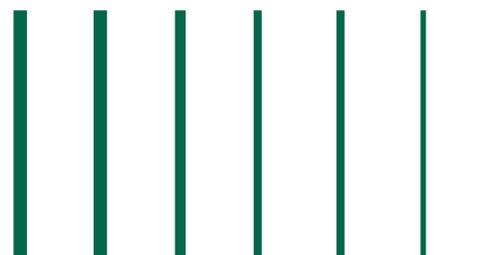


Варианты проведения платежей

ПРИ ОГРАНИЧЕНИЯХ В ПОЛЬЗОВАНИИ
ДОЛЛАРАМИ ИЛИ ЕВРО

Сергей БЕЛЯВСКИЙ,
директор юридической компании «Экономические споры», медиатор, председатель третейского суда «Экономические споры», рекомендованный арбитр МКАС «Палата арбитров при Союзе юристов», более 10 лет стажа работы судьей экономического суда,
Сергей БРАЗАЙТЫС,
юрист юридической компании ООО «Экономические споры»



Санкции, введенные в отношении белорусских предприятий, банков, решения прибалтийских и украинских банков прекратить проводить платежи в адрес и от банков Республики Беларусь создали препятствия в работе белорусского бизнеса. Разберемся, какие варианты для проведения платежей есть у белорусских предприятий сегодня.

Ограничения возможности трансграничных платежей, их заморозка под предлогом санкционной проверки отправителя либо получателя денежных средств, а также товаров, за которые эти денежные средства перечисляются, привели к вопросу о поиске новых маршрутов проведения международных расчетов в нынешних сложных условиях.

До недавнего времени решением этой проблемы было открытие компаний и счетов в Армении, Кыргызстане, Узбекистане и других государствах азиатского региона. Однако увеличение денежных потоков на счетах банков этих регионов уже привлекло внимание финансовых центров ЕС и США. Это, в свою очередь, привело к сужению возможностей по платежам.

Все эти ограничения привели к значительному увеличению стоимости переводов денежных средств в долларах США и евро для резидентов Республики Беларусь. Более того, вероятность заморозки или отказа в принятии платежей в долларах США самая высокая.

При этом, если перевод будет осуществлен в другой валюте,

например, в польских злотых, юанях и т.д., то его стоимость окажется в разы меньше и количество препятствий на его пути будет минимальным.

Белорусские банки открывают счета в альтернативных долларах и евро валютах: тенге, сомы, лиры, злотые, дирхамы и т.д. Но и это решение не всегда стабильно. Банки-корреспонденты могут внезапно прекратить отношения с белорусскими банками, сроки комплаенса переводов из белорусских банков и в белорусские банки могут затягиваться.

Осознание того, что привычные модели платежей стали небезопасны, позволит успешно развивать бизнес в это сложное время.

Открытие белорусской компанией расчетного счета в европейском банке является радикальной возможностью решить проблемы, связанные

с трансграничными платежами. Как минимум вы сразу избежите комплаенса в отношении банка-плательщика. Иностранные банки не включены в санкционные списки.

Закрепленный же в Законе список разрешенных операций обширен.

- ✓ Резиденты имеют право открывать счета в иностранных банках и осуществлять по ним валютные операции без ограничений. При этом резиденты обязаны репатриировать валютную выручку и иные валютные средства, причитающиеся от нерезидентов, на счета, открытые в белорусских банках.
- ✓ Репатрилируемые средства, зачисленные на счета резидентов в иностранных банках, должны быть

ВАЖНО!

Законодательство Беларуси не устанавливает ограничений на открытие белорусскими организациями счетов в зарубежных банках и регламентирует лишь три обязанности:

- не позднее 10 рабочих дней со дня открытия банковского счета за пределами Республики Беларусь сообщить об этом в налоговую инспекцию по месту постановки на учет организации (п. 1.9.2 ст. 22 Налогового кодекса Республики Беларусь; далее – НК);
- осуществлять своевременную репатриацию полученных средств с учетом исключений из этого правила, установленных п. 2 ст. 19 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон);
- не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, подать в налоговую инспекцию по месту постановки на учет информацию о движении денежных средств по счетам, открытым в иностранном банке (п. 1.10 ст. 22 НК).



переведены на счета в банках Республики Беларусь в течение пяти рабочих дней с момента зачисления.

При этом Законом определены случаи, когда резиденты имеют право не зачислять иностранную валюту на свои счета в белорусских банках (п. 2.2, 2.4, 2.6, 2.10, 2.15, 2.16 ст. 19 Закона):

- оплата расходов при выполнении работ, оказании услуг (в т.ч. транспортных) на территории иностранного государства в период их выполнения, оказания;
- оплата обязательств перед иностранным банком (за обслуживание счета);
- уступка денежного требования, зачет, новация.

Так, иностранная валюта может быть использована для покрытия расходов, связанных с выполнением работ или оказанием услуг на территории иностранного государства, в период их выполнения, для выплаты заработной платы работнику-нерезиденту за работы, выполненные вне Республики Беларусь, например, в сфере IT, перевозок, транспортной экспедиции.

При выборе иностранного банка для открытия в нем расчетного счета следует сравнивать преимущества, которыми располагает банк. В частности, это:

- валюты, в которых могут быть открыты счета;
- логистика;
- толерантное отношение к белорусскому бизнесу;
- большой выбор валют;
- большой перечень банков-корреспондентов данного банка в мире;
- дешевое обслуживание;
- высокая скорость платежей;
- высокие стандарты безопасности платежей;
- простой, дешевый и надежный механизм возврата валютной выручки в Республику Беларусь или исполнения валютных контрактов за рубеж.

Открытие счетов происходит на основании решения, которое дается индивидуально, после проверки службой безопасности центрального офиса иностранного банка, compliance-офицерами. Может быть отказ без объяснения причин.

Проверка проводится по нескольким следующим направлениям.

1. Санкционный compliance: чем занимается компания, кто ее участники.

ВАЖНО! Мы рекомендуем обратить внимание на тот факт, имеют ли неподсанкционные белорусские банки корсчета в EUR, PLN в данном конкретном банке.

2. Виды деятельности: на интернет-сайте, в соцсетях; в сведениях о платежах, в выписках банка.

3. Рекомендации FATF: подозрительные юрисдикции, офшоры.

Для открытия счетов, как правило, необходимо представить:

- ✓ устав компании;
- ✓ выписку из ЕГР;
- ✓ паспорта участников;
- ✓ сведения о директоре компании;
- ✓ штатную численность персонала;
- ✓ выписки движения по счетам;
- ✓ контракты с польскими контрагентами.

Мы рекомендуем переводить документы у официальных переводчиков в иностранном

государстве – это быстрее и проще.

Оптимальной валютой платежа из белорусского банка в иностранный банк является государственная валюта иностранного банка, отличная от евро (лиры, злотые, леи), и второй счет в евро. Комиссия за SWIFT-перевод составляет 23 евро.

Следует обратить внимание на низкие ставки обслуживания в иностранном банке – от 10 евро в месяц – и низкие ставки за международные платежи: по системе SWIFT – 24 евро, по системе SEPA –

0,24 евро (в одной валюте в пределах ЕС).

По нашему опыту, при обращении в иностранный банк следует сразу открывать не менее 2 счетов – один в национальной валюте для зачислений с минимальными расходами из Республики Беларусь и в Республику Беларусь и второй в евро – для быстрых расчетов со всем миром.

Платежи в рамках ЕС проходят в течение 1 дня, а на ваш счет либо с вашего счета в белорусском банке – в течение 2 дней. Это гораздо быстрее,

чем реализация международного платежа в стандартной форме из Республики Беларусь и в Республику Беларусь.

При отсутствии нарушений санкционных регламентов ЕС или США риски проведения трансграничных платежей и платежей из иностранного банка минимальны.

Гибкое реагирование на динамично меняющуюся ситуацию с трансграничными платежами позволит не только избежать разрушения сложившихся экономических связей, но и укрепить их, а также расширить.

