

Специальные счета юридических лиц: особенности открытия и функционирования

Нонна РАБЕЦ,
ЭКОНОМИСТ

Открытие специального счета является предоставленной законодательством возможностью и одновременно условием ограничения расчетов на определенные цели. Как правило, спецсчета заводятся на основании указов Главы государства и функционируют для выполнения определенной задачи – социальной или экономической. К отношениям по договору специального счета применяются правила о договоре текущего банковского счета, если иное не предусмотрено Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – БК) или законодательным актом, в соответствии с которым спецсчет открыт.

ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ ИНОСТРАННЫМ УЧАСТНИКАМ

Указ Президента Республики Беларусь от 13.09.2023 № 285 «О специальных счетах» (далее – Указ № 285) в свое время был издан в целях совершенствования государственного регулирования общественных отношений, затрагиваемых применением специальных ограничительных мер.

Напомним, что в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12.07.2023 № 280-3 «О применении специальных ограничительных мер» (далее – Закон № 280-3) **специальные ограничительные меры** (далее – СОМ) – это специальные меры экономического характера и иные меры противодействия, не связанные с применением силы или угрозы силой, принимаемые в порядке, установленном Законом № 280-3, направленные на исключение (минимизацию) негативных последствий недружественных действий иностранных государств в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций. Соблюдение СОМ **является обязательным** для организаций и граждан нашей страны, а также для иностранных организаций, на которых распространяется право Республики Беларусь, временно пребывающих, временно или постоянно проживающих у нас иностранных граждан и лиц без гражданства.

Закон № 280-3 определяет порядок применения СОМ и основания их применения, а также содержит перечень СОМ (ст. 6), среди которых есть и такая как **установление запретов или ограничений на совершение финансовых операций** (операций с использованием денежных средств,

ценных бумаг, электронных денег, драгоценных металлов и драгоценных камней независимо от формы и способа их совершения).

Для реализации данной нормы Указом № 285 утверждено *Положение о порядке функционирования текущих (расчетных) банковских счетов со специальным режимом функционирования* (далее – Положение). В соответствии с этим НПА спецсчета открываются в случае применения нашей страной СОМ **в виде установления ограничений на совершение финансовых операций по получению иностранными участниками, собственниками имущества прибыли и (или) дивидендов:**

- юридическими лицами Республики Беларусь (за исключением банков) для исполнения обязательств по выплате распределенной (начисленной) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества);

- иностранными участниками, собственниками имущества для получения денежных средств со специальных счетов резидентов.

СПРАВОЧНО

В соответствии с Законом № 280-3 под иностранными участниками, собственниками имущества понимаются (т.е. объектами применения СОМ являются):

- иностранные государства, совершающие недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций;

- лица из иностранных государств, совершающие недружественные действия, иностранные лица, связанные с иностранными государствами, совершающими недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций (в т.ч. если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лиц, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

Перечень иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и организаций, содержится в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 19.04.2024 № 299 «О применении специальной ограничительной меры» (далее – постановление № 299). В этот список включены:

1. Австралийский Союз.
2. Государства – члены Европейского союза.
3. Канада.
4. Княжество Лихтенштейн.

5. Королевство Норвегия.
6. Новая Зеландия.
7. Республика Албания.
8. Республика Исландия.
9. Республика Северная Македония.
10. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии.
11. Соединенные Штаты Америки.
12. Черногория.
13. Швейцарская Конфедерация.

Порядок открытия спецсчета

Если применена СОМ в части финансовых выплат, то для проведения финансовых операций в соответствии с Положением **и резиденты, и иностранные участники, собственники имущества могут открывать в белорусских рублях в любом банке Республики Беларусь только один спецсчет как для исполнения обязательств по перечислению дивидендов (части прибыли), так и для получения этих денежных средств со спецсчетов.**

ВАЖНО

Резидент открывает один счет в отношении каждого иностранного участника, собственника имущества.

Открытие спецсчетов и резидентами, и иностранными участниками, собственниками имущества производится независимо от наличия в банках:

- решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам резидентов, в т.ч. при наличии информации о таких решениях, полученной из АИС «Взаимодействие»;
- постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах резидентов, принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами).

Следует отметить, что согласно п. 9 ст. 56 Налогового кодекса Республики Беларусь банки (поставщики платежных услуг) не вправе открывать плательщику счета, электронные кошельки, *за исключением счетов по учету средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, а также специальных счетов*, открытие которых предусмотрено законодательными актами, при наличии:

- решения о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам;

– информации о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам в других банках, полученной из АИС «Взаимодействие».

В п. 3 Положения говорится, что для получения денежных средств со спецсчетов резидентов иностранный участник, собственник имущества вправе открыть специальный счет в белорусских рублях в любом банке Республики Беларусь, **направив в банк соответствующее заявление**. Однако исходя из действующего законодательства следует отметить, что на основании одного заявления сделать это не получится.

Так, согласно части 10 ст. 199 БК банк вправе открыть текущий (расчетный) банковский счет физическому или юридическому лицу, ИП без личного присутствия посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания в случае, если заранее была проведена их идентификация (аутентификация) в соответствии с законодательством. Но для проведения идентификации требуются определенные документы, те же, что и для открытия счета (перечислены в ч. 3, 4 ст. 199 БК). Поскольку конкретизации порядка открытия счета иностранному участнику, собственнику имущества Положение не содержит, то в данном случае к отношениям по договору такого спецсчета применяются правила о договоре текущего банковского счета, определенные БК.

Функционирование спецсчета

Особенности использования специального счета и порядок проведения идентификации юридического лица содержатся в постановлении № 299. Согласно данному НПА **перечисление прибыли и (или) дивидендов иностранному участнику, собственнику имущества осуществляется при условии представления разрешения облисполкома или Минского горисполкома и платежного поручения в банк, НКФО, указанные в таком разрешении, в которых открыт текущий (расчетный) банковский счет резидента и с которого планируется осуществить перечисление прибыли и (или) дивидендов**.

Банк осуществляет идентификацию иностранного участника, собственника имущества в качестве объекта применения установленного в части первой п. 1 постановления № 299 ограничения на основании перечней резидентов и сведений о резидентах и их иностранных участниках, собственниках имущества, представляемых банкам Министерством юстиции и Министерством финансов.

Для идентификации банк:

– проводит проверку указанных в платежном поручении сведений о стране регистрации (гражданства, подданства) участника, собственника имущества резидента, на перечисление прибыли и (или) дивидендов которому в банк поступило платежное поручение;

– запрашивает у резидента, не являющегося акционерным обществом Республики Беларусь, выписку из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР), содержащую сведения о наименовании (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и стране регистрации (гражданства, подданства) всех участников, собственников имущества резидента, полученную в электронном виде (подписанную электронной цифровой подписью ЕГР) либо на бумажном носителе в день поступления в банк платежного поручения.

Идентификация банком не осуществляется при соответствии указанных в платежном поручении сведений информации, содержащейся в разрешении.

В случае принятия областным (Минским городским) исполнительным комитетом решения об отказе в разрешении выплаты прибыли и (или) дивидендов иностранному участнику, собственнику имущества такая **выплата осуществляется путем перечисления прибыли и (или) дивидендов на текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования**, открываемый в соответствии с Положением Указа № 285.

Таким образом, на момент открытия специального счета идентификация уже проведена. Частью четвертой п. 3 Положения установлено, что резидент обязан в течение 10 рабочих дней со дня обращения иностранного участника, собственника имущества перечислить денежные средства на указанный ими спецсчет.

ВАЖНО

На специальные счета резидентов и иностранных участников, собственников имущества принимаются только денежные средства в качестве распределенной (начисленной) прибыли и (или) дивидендов. Никакие другие зачисления на такие счета невозможны. Использование этих денег со специального счета имеет строго целевой характер.

Зачисленные на спецсчета резидентов денежные средства перечисляются на специальные счета иностранных участников, собственников имущества в качестве распределенной (начисленной) прибыли и (или) дивидендов, а также на текущие (расчетные) банковские счета в соответствии с частями первой и второй п. 9 Положения при истечении срока действия СОМ.

Установлено, что **денежные средства, зачисленные на специальные счета иностранных участников, собственников имущества, могут использоваться ими на:**

– финансирование реализации инвестиционных проектов на территории Республики Беларусь;

- погашение задолженности по кредитам, предоставленным ОАО «Банк развития Республики Беларусь», а также банками в соответствии с решениями Президента;
- приобретение государственных ценных бумаг Республики Беларусь, эмитированных для целей реализации постановления Совета Министров о применении специальной ограничительной меры. Обращение данных государственных ценных бумаг не осуществляется;
- размещение в безотзывные банковские вклады (депозиты) на срок не менее одного года в банке, в котором открыт спецсчет иностранного участника, собственника имущества;
- иные цели, согласованные Правительством с Президентом.

СПРАВОЧНО

Возврат денежных средств, зачисленных на спецсчета резидентов и специальные счета иностранных участников, собственников имущества в результате технической ошибки, осуществляется с этих счетов в установленном порядке и не является нецелевым использованием.

Положением **исключается возможность обращения взыскания по исполнительным и иным документам**, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальных счетах резидентов. Также **арест на данные денежные средства не налагается, а приостановление операций по спецсчетам резидентов не осуществляется**. Данные условия не распространяются на случаи, предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности.

Заккрытие спецсчета

Заккрытие специальных счетов производится на основании заявления резидента и иностранного участника, собственника имущества. Оно направляется в банк в срок не позднее чем за 10 рабочих дней до истечения срока действия СОМ. Одновременно с ним подаются платежные инструкции для перечисления остатка денежных средств на текущие счета. Если такое заявление не поступит, закрытие счетов осуществляется на условиях, предусмотренных договором.

Специальные счета резидентов и иностранных участников, собственников имущества **не закрываются** в случае, если в отношении их владельцев приняты меры по приостановлению финансовых операций, замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности.

ИНЫЕ СЛУЧАИ ОТКРЫТИЯ СПЕЦСЧЕТОВ

Нормативными правовыми актами предусмотрены и иные случаи открытия специальных счетов для выполнения конкретных задач в некоторых отраслях экономики.

Долевое строительство

Кодексом Республики Беларусь об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности (далее – Кодекс) предусматривается открытие спецсчетов для привлечения денежных средств дольщиков.

Установлено, что специальные счета **открываются на каждый объект строительства** банками независимо от наличия у них решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам застройщиков при долевом строительстве объектов, постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на их счетах, принятых (вынесенных) уполномоченным органом (должностным лицом).

Перечисленные дольщиками на спецсчета денежные средства **используются застройщиками при долевом строительстве объектов только по целевому назначению** на строительство объекта строительства при долевом строительстве и направляются на финансирование работ, затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов долевого строительства, и затрат, не включенных в этот сводный сметный расчет, но относимых на стоимость строительства.

Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальных счетах, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по специальным счетам не осуществляется, за исключением случаев:

- когда обращение взыскания на денежные средства, размещенные на спецсчетах, производится на основании исполнительного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета;

- предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

После завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта при долевом строительстве и полного расчета с дольщиками, строительными и

другими организациями по этому объекту денежные средства, оставшиеся на спецсчете застройщика при долевом строительстве объектов (денежные средства дольщиков, привлеченные на строительство объекта долевого строительства), осуществлявшего строительство без использования господдержки при долевом строительстве, перечисляются им на свой текущий (расчетный) банковский счет.

ВАЖНО

Не допускается перечисление выручки и иных денежных средств на специальные счета, кроме денежных средств дольщиков и льготных кредитов.

Также в соответствии со ст. 89 Кодекса **резервирование на специальном счете денежных средств на срок и в размере, установленных Правительством, является одним из способов обеспечения исполнения обязательств** в период гарантийного срока эксплуатации объектов жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения.

Денежные средства для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата работ ненадлежащего качества резервируются на спецсчете, открываемом подрядчиком по каждому объекту жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения, либо едином специальном счете, открываемом подрядчиком по всем объектам жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации.

Заказчик, застройщик перечисляют на специальный счет денежные средства в размере, установленном Совмином.

За пользование зарезервированными денежными средствами, банком, НКФО уплачиваются проценты по ставке не ниже средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в банке, НКФО в соответствующих периодах начисления процентов.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 № 299 определен порядок резервирования подрядчиком средств для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в т.ч. перечисления в местный бюджет.

Агропромышленный комплекс

В целях обеспечения своевременной оплаты сельскохозяйственными организациями, юридическими лицами Республики Беларусь, осуществляющими переработку сельскохозяйственной продукции, энергоресурсов, отпускаемых газо- и энергоснабжающими организациями,

был издан Указ Президента Республики Беларусь от 18.06.2021 № 221 «Об открытии специальных счетов» (далее – Указ № 221).

Документом определено, что организациями агропромышленного комплекса, имеющими на 15.04.2021 задолженность, открываются в банках специальные счета в белорусских рублях **на срок по 31.12.2026**. При этом заводится один специальный счет для оплаты электрической и тепловой энергии и (или) один специальный счет для оплаты природного газа. Зачисленные на спецсчета денежные средства имеют целевое назначение и направляются организациями АПК на оплату потребленных ими электрической и тепловой энергии и (или) природного газа.

Особенности функционирования специальных счетов, открытых предприятиям АПК, определены в приложении к Указу № 221.