

# Либерализация валютного законодательства

---

отмена обязательной продажи валютной выручки, спецсчетов и резервирования с 1 июля 2006г.

# Валентина Талимончик

---

- Ведущий юрист компании «КОМПЕТЕНС консалтинг»
  - 12-летний стаж юридической практики
  - Кандидат юридический наук, доцент кафедры международного права юридического фак-та СПбГУ
  - Арбитр Третейского суда Ассоциации банков С.-З., Союза промышленников и предпринимателей С.-Петербурга, а также Союза строительных компаний «Союзпетрострой»
-

# Темы доклада

---

Либерализация валютного законодательства в:

- инвестиционных операциях
  - внешнеторговой деятельности
  - выдаче займов
  - операциях на внутреннем валютном рынке
-

# Было:

# Стало:

---

Резервирование 25 % суммы осуществляемой валютной операции, на срок 15 календарных дней при:

- приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе
  - внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами
- 

Отменяется с 1 июля 2006 г.

# Было:

# Стало:

- 
- По импортному контракту перечислили предоплату за оборудование
  - Если товар не ввезен в течение 180 дней – резервируется 10% предоплаты на срок 15 календарных дней
- Отменяется с 1 июля 2006 г.
-

# Было:

# Стало:

- 
- Заключение лицензионного контракта с нерезидентом, передача ему технологии. Контракт предусматривает роялти ежеквартально в течение 5 лет
  - Закон устанавливал, что при предоставлении нерезиденту отсрочки платежа более 180 дней резервируется 50% суммы сроком до 2-х лет

Отменяется  
с 1 июля  
2006 г.

---

# Если резидент получает кредит в иностранной валюте от нерезидента

---

Было необходимо:

- зачислить кредит на специальный счет Р1
- резервировать 1 % суммы зачисляемых денежных средств на срок 365 календарных дней

Отменяется  
с 1 июля

---

# Если резидент получает кредит в российской валюте от нерезидента

---

Было необходимо:

- нерезиденту использовать счет В2
- при зачислении денежных средств резервировать 1 % зачисляемых денежных средств на срок 365 календарных дней

Отменяется  
с 1 июля

---



# Если резидент получает от нерезидента вексель нерезидента в иностранной валюте

---

Было необходимо:

- резиденту использовать счет Р2
- при списании денежных средств резидента резервировать 12,5 % списываемых денежных средств на срок 15 календарных дней

Отменяется  
с 1 июля

---

Можно произвести расчеты на внутреннем рынке в иностранной валюте:

---

- если резидент является комиссионером другого резидента, он продает товары за границу
  - со страховой компанией по страхованию экспортных товаров
  - в оплату командировок
-

# Разрешен

---

перевод физическим лицом -  
резидентом из России в пользу  
иных физических лиц - резидентов  
до 5 000 долларов США

---

# Если резиденту необходимо приобрести валюту на внутреннем валютном рынке

---

Было необходимо:

резервирование

резидентами 100 %

суммы покупаемой

иностранной валюты на

срок не более 60

календарных дней до

даты осуществления

покупки иностранной

валюты.

Отменяется

с 1 июля

2006 г.

# Статья 15.25 КоАП РФ:

---

Штраф за нарушение правил валютных операций – от  $\frac{3}{4}$  до всей суммы валютной операции

---

# Что означает либерализация ВЭД?

---

Отменено резервирование:

- в инвестиционных операциях
- при внешнеторговой деятельности
- при перечислении средств на счета в иностранных банках
- при зачислении и списании средств со спецсчетов

Отменены спецсчета

---

# Елена Радченко

---

- Финансовый аналитик компании «КОМПЕТЕНС консалтинг»
  - 4-летний опыт финансового консультирования
  - 2-летний опыт внедрения инструментов стратегического управления и проведения аудита банковских структур немецких компаний
  - Диплом экономиста, университет г. Хаген, Германия
-

# Валютная «Свобода» с 1 июля 2006 года

---

Ее границы для физических и  
юридических лиц



# Темы доклада

---

- Базовые аспекты валютного законодательства, которые остаются
  - Экономические цели правительства и последствия изменений законодательства
  - Практические моменты при расчетах в иностранной валюте
-

# Основное!

---

- Общее правило: расчеты между резидентами в валюте запрещены
  - Сохраняется репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ
  - Банк - агент валютного контроля (паспорт сделки остается)
-

# Любопытно, что....

---

- «Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 0 процентов суммы валютной выручки.» Инструкция ЦБ РФ от 29 марта 2006 г.
  - Норматив не отменен!!! А снижен до нуля
-

# Конвертируемость рубля

---

- Снятие ограничений на трансграничные операции
  - Свободные котировки рубля к другим валютам на мировых рынках – не прямое следствие из отмены ограничений
-

# Российский финансовый рынок

---

- Большая волатильность котировок ценных бумаг на внутреннем рынке
  - Приток инвестиционных денег от нерезидентов
-

# Счета за границей

---

## **По плану: с 1 января 2007:**

- без предварительной регистрации можно открывать счета в любой стране. (сейчас только в членах ОЭСР и ФАТФ)
  - **Но:** в течение месяца с момента открытия (закрытия) счета уведомлять налоговую
  - Ежеквартально, в теч. 30 дней по окончании квартала представлять в 2х экземплярах нотариально заверенные копии подтв. банковских документов. (если на ин. языке – нотариально заверенный перевод)
-

# Вывоз валюты за границу

---

## **Остается:**

Ограничение на вывоз ин. валюты, эквивалента 10 000 долларов (для физ. лиц)

## **Планируется:**

С 1 января 2007 года Евросоюз собирается резко сократить сумму наличной и безналичной валюты, разрешенной для ввоза без декларации (10 000 евро; сейчас - без ограничений)

---