

Валютное законодательство Российской Федерации

(по операциям юридических лиц
и индивидуальных
предпринимателей - ИП)

Валютное законодательство Российской Федерации

**Федеральный Закон
от 10.12.2003г.
№ 173-ФЗ**

**«О валютном
регулировании
и валютном контроле»**

**Инструкция Банка России
от 15.06.2004г.
№ 117-И**

**«О порядке представления резидентами
и
нерезидентами уполномоченным банкам
документов и информации при
осуществлении валютных операций,
порядке учета уполномоченными
банками
валютных операций и оформления
паспортов сделок»**

**Положение Банка России
от 01.06.2004г. № 258-П**

**«О порядке представления резидентами
уполномоченным Банком
подтверждающих
документов и информации, связанных
с
проведением валютных операций с
нерезидентами по внешнеторговым
сделкам,
и осуществления уполномоченными
банками
контроля за проведением валютных
операций»**

**Инструкция Банка России
от 30.03.2004г.
№ 111-И**

**«Об обязательной продаже части
валютной выручки на внутреннем
валютном рынке Российской
Федерации»**

Основные понятия

Внутренние ценные бумаги:

- эмиссионные ценные бумаги с номиналом в валюте РФ и выпущенных на территории РФ (акция, облигация)
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ и выпущенные на территории РФ (вексель, пай ПИФ)



!!! Вексель с номиналом в иностранной валюте и без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте относится к внутренней ценной бумаге, т.к. в соответствии с Законом о простом и переводном векселе дает право на получение валюты РФ.

Внешние ценные бумаги:

ценные бумаги, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Основные понятия (продолжение)

Валютные ценности:

иностранная валюта и внешние ценные бумаги

Резиденты:

- граждане РФ
- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

Нерезиденты:

- граждане РФ, постоянно проживающие в иностранном государстве
- иностранные граждане и лица без гражданства
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства

Основные понятия (продолжение)

- к резидентами относятся – филиалы, представительства юридического лица резидента на территории иностранного государства
- к нерезидентами относятся – филиалы, представительства юридического лица нерезидента на территории РФ

Внимание!!!

Физическому лицу – нерезиденту, имеющему статус индивидуального предпринимателя, - открывается счет на балансовой статье для юридических лиц – нерезидентов **40807**

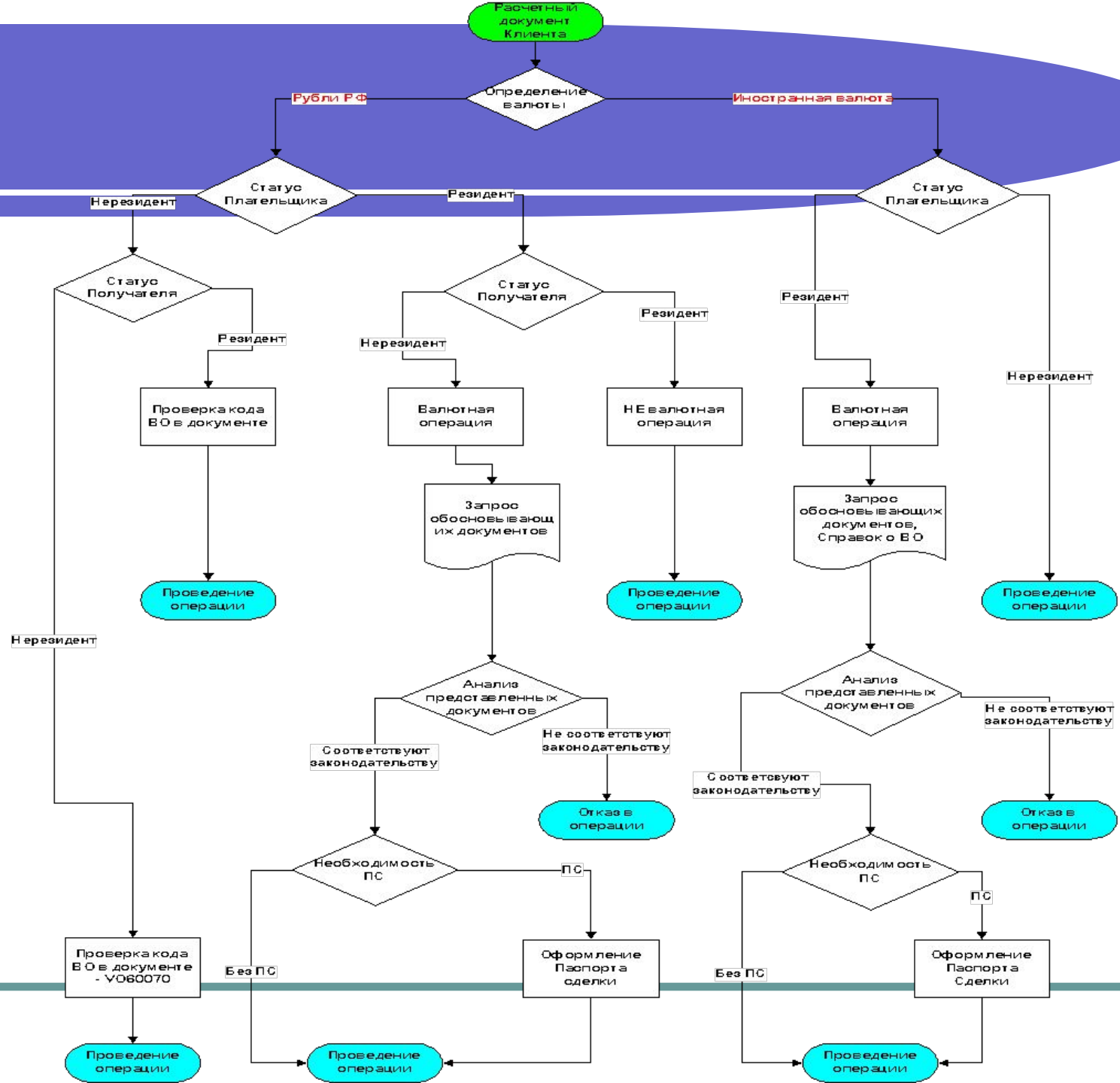
Основные понятия (продолжение)

Валютные операции:

- приобретение/отчуждение **резидентом у резидента** внешних ценных бумаг
- приобретение/отчуждение **резидентом у нерезидента** внешних и **внутренних** ценных бумаг
- расчеты между резидентами в иностранной валюте
- расчеты между резидентом и нерезидентом в иностранной валюте и валюте РФ
- перевод иностранной валюты, валюты РФ из РФ на свой счет в иностранном банке (и обратно)

Схема

определения
валютной операции



Валютное регулирование

Валютные операции между резидентами и нерезидентами

Валютные операции между нерезидентами

Валютные операции между резидентами

Валютные операции между резидентами и нерезидентами



осуществляются без ограничений, но
в соответствии с установленным
порядком

Валютные операции между нерезидентами



осуществляются без ограничений

Валютные операции между резидентами



валютный
контроль

запрещены !!!

Исключения из запрещенных валютных операций между резидентами



выплаты по внешним ценным бумагам, за исключением векселей

(например, выплаты по облигациям внутреннего валютного займа; перевод дивидендов от депозитарной компании собственнику ценной бумаги)

- оплата и возмещение расходов, погашение аванса физ.лица при служебной командировке за пределы РФ

Исключения из запрещенных валютных операций между резидентами (продолжение)

- расчеты между комиссионерами / агентами и комитентами / принципалами по услугам, связанным с исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, услуг
- расчеты по договорам экспедиции, перевозки, фрахтования груза, вывозимого/ввозимого из/в РФ, транзитная перевозка грузов, страхование этих грузов

Исключения из запрещенных валютных операций между резидентами (продолжение)

Операции между юридическим лицом – резидентом и уполномоченным банком:

- внесение средств на банковские счета
- операции по кредитным договорам
(получение кредита и возврат долга, уплата %, штрафов)
- операции по банковским гарантиям, договорам поручительства и залога
- покупка/продажа, погашение векселей уполномоченных банков
- купля/продажа иностранной валюты

ВНИМАНИЕ !!!

Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на это имущество (с.1012 ГК РФ)

Перевод иностранной валюты резидентом Банку по договору доверительного управления не является валютной операцией и осуществляется без ограничений.




Счета резидентов в иностранных банках

1. Резиденты открывают счета в иностранных банках без ограничений.
2. Уведомление налоговой инспекции по месту своего учета об открытии счета в иностранном банке не позднее 1 месяца со дня открытия.
3. Предъявление Банку бланка Уведомления с отметкой налоговой инспекции о приеме при первом переводе средств на свой счет в иностранном банке.

!!! Форма бланка Уведомления установлена Приказом ФНС от 10.08.2006г. № САЭ-3-09/518@

Счета резидентов в иностранных банках (продолжение)

На счета в иностранных банках могут быть зачислены:

-  средства со счета в уполномоченном банке РФ
-  выручка от экспорта товаров, оказания услуг нерезиденту в случае использования этих средств для исполнения своих обязательств по договорам займа с нерезидентами из стран ОЭСР и ФАТФ на срок свыше 2-х лет
-  получение займов от нерезидентов из стран ОЭСР и ФАТФ на срок свыше 2-х лет

Счета резидентов в иностранных банках (продолжение)

Со средствами на счетах в иностранных банках юридические лица вправе совершать любые операции:

оплата товаров, услуг, работ, предоставление займов и др.

!!! за исключением расчетов с резидентами.

Обязанность юридических лиц – резидентов при осуществлении валютных операций


1. Соблюдение порядка осуществления валютных операций:


валютные операции осуществляются **безналично** (т.е. с использованием банковских счетов)

за исключением расчетов с физ.лицами - нерезидентами в валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров, оказании транспортных, гостиничных и др.услуг, оказываемых населению на территории РФ.

Обязанность юридических лиц – резидентов при осуществлении валютных операций (продолжение)

2. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в контрактные сроки:

 обеспечить получение от нерезидентов средств за переданные товары, оказанные услуги, выполненные работы

 обеспечить возврат ранее переведенных средств (аванса) в случае не поставки нерезидентами товаров, не оказании услуг, не выполнении работ

Обязанность юридических лиц – резидентов при осуществлении валютных операций (продолжение)

3. Предоставление по запросу Банка документов, являющихся основанием для проведения валютных операций:

- договоры, соглашения, инвойсы и др.
- документы, подтверждающие статус юридического лица – нерезидента, легализованные в установленном порядке
- уведомления налоговых органов об открытии счета в иностранном банке
- пояснительные письма

Проверка действительности договора

Документы, предоставляемые резидентами и нерезидентами в Банк, должны быть действительными на день предоставления (ч.5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ).

«Действительность» документа – юридическая сила, т.е. способность создавать права и обязанности сторон.

К юридической силе договора относится также его форма - письменная (простая или нотариальная), устную.

При представлении клиентом документов Банк обязан проверить, в какой форме должен быть заключен соответствующий договор, подлежит ли он государственной регистрации, требуется ли нотариальное удостоверение и т.п.



Схема проверки действительности договора

Действительность договора

1

Договор вступает в силу с момента его заключения.

(определение момента заключения договора ст.433 ГК)

2

Договором может быть предусмотрено, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон. Договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательств (ст.425 ГК).

3

Сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов ничтожна (ст.168 ГК).
Например, не соблюдение письменной формы внешнеэкономической сделки (ст.162ГК), дог.страхования (ст.940); запрещено дарение между коммерческими организациями (ст.575 ГК); отсутствие в лицензионном договоре размера вознаграждения (ст.1235 ГК)

4

Договор, не прошедший государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение, считается недействительным (ст.165 ГК).

Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества. Например, договор займа считается заключенным с момента передачи денег (ст.807), договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии (ст.957).

Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации, если иное не установлено законом.

Нотариальному удостоверению подлежат сделки (ст.163 ГК):
- по соглашению сторон
- Договор об ипотеке ст.339 ГК
- Договор о залоге движимого имущества ст. 339 ГК
- Договор ренты ст. 584 ГК

Государственной регистрации подлежат:

- Договор продажи жилой недвижимости на территории РФ (558 ГК)
- Договор дарения недвижимости на территории РФ (ст.574 ГК)
- Договор продажи предприятия на территории РФ (ст.560 ГК)
- Договор аренды недвижимости на территории РФ (ст.609 ГК)
- Договор аренды зданий, сооружений на срок более 1 года (ст.651 ГК) на территории РФ, а также внесение изменений в такой договор (размер арендной платы, срок аренды)
- Договор участия в долевом строительстве на территории РФ (ч.3ст.4 214-ФЗ)
- Договор доверительного управления недвижимым имуществом на территории РФ (ст.1017 ГК)
- права на недвижимость на территории РФ (выдается Свидетельство о регистрации права в Едином гос. реестре прав на недвижимое имущество) (122-ФЗ и ст.131 ГК). Регистрации подлежит право: собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, пожизненного наследуемого владения, пользования, ипотека, сервитуты
- Договор об отчуждении патента (лицензионный договор) на изобретение, полезную модель, промышленный образец (ст.1369 ГК)
- Договор об отчуждении исключительного права (лицензионный договор) на товарный знак (ст.1490 ГК)
- Договор водопользования (ст.12 Водный кодекс) / Договоров аренды лесных участков, договоров безвозмездного срочного пользования лесными участками (ст.3 Лесной кодекс)
- Договор уступки требования (перевод долга) по сделке, требующей гос.регистрации (ч.2 ст.389 ГК)

Требования по оформлению расчетного документа в валюте РФ

- в расчетном документе в валюте РФ при расчетах между резидентами и нерезидентами и между нерезидентами в поле «Назначение платежа» указывается код вида валютной операции (Справочник кодов в Приложении №2 к Инструкции ЦБ РФ №117-И).

!!! При платежах между двумя нерезидентами код всегда 60070, независимо от смысла операции.

- в поле «Назначение платежа» должен быть указан экономический смысл операции – например, оплата товара; за транспортные услуги; предоставление займа (требование Положения БР № 2-П)
- код должен соответствовать экономическому смыслу операции

!!! При не соблюдении указанных требований Банк отказывает в приеме расчетного документа

Требования по оформлению расчетного документа в валюте РФ (продолжение)

Формат кода:

- код указывается в начале поля «Назначение платежа» без пробелов
- {VOxxxxxx}
VO – заглавные латинские буквы
- {VOxxxxxxPSxxxxxxxxx/2275/0000/0/x}
если плательщик резидент и оформлен Паспорт сделки, то указывается номер ПС

Требования по оформлению расчетного документа в иностранной валюте / валюте РФ

В случае реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата НДС производится налоговыми агентами отдельным платежным поручением одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

!!! При непредоставлении поручения на уплату НДС банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных лиц.

(пункт 4 статьи 174 Налогового кодекса РФ).

Требования по оформлению расчетного документа в иностранной валюте / валюте РФ (продолжение)

Алгоритм проверки наличия у налоговых агентов поручения на уплату НДС

(в соответствии с «Порядком проверки ОАО «УРАЛСИБ» наличия у налоговых агентов поручения на уплату НДС» № 19703 утв. Пр. от 26.03.08 № 427)

- 1. Сотрудник определяет, осуществляется ли оплата – оплатой выполнение работ, оказание услуг, реализуемых на территории Российской Федерации.**

Информация о характере платежа, выполненных работах, оказанных услугах, о территории реализации работ, услуг может содержаться:

в поле «Назначение платежа» платежного документа в валюте Российской Федерации,
в поле 70 «Детали платежа» платежного документа в иностранной валюте,
в сопроводительном письме Клиента,
в обосновывающих документах, представленных Клиентом.

Дополнительно информацию о характере платежа можно определить на основании кода вида валютной операции. В случае, если:

в поле «Назначение платежа» платежного документа в валюте Российской Федерации указано значение, начинающееся с {VO21..}, или в поле «Код вида валютной операции» платежного документа в иностранной валюте указано значение, начинающееся с «21...»,
- то характером операции является - платеж за работы, услуги, передачу результатов интеллектуальной деятельности.

Требования по оформлению расчетного документа в иностранной валюте / валюте РФ (продолжение)

2. Определение места реализации работ (услуг).

В соответствии с ч.1 ст.148 НК РФ местом реализации работ (услуг) признается территория РФ, если работы (услуги) фактически оказываются на территории РФ либо покупатель работ (услуг) зарегистрирован на территории РФ.

3. Сотрудник Банка определяет, является ли Получатель средств за работы (услуги) - налогоплательщиком.

Если Получатель имеет КПП (структура КПП - NNNNPPXXX), где PP принимает значения от 51 до 99, то Получатель является иностранной организацией - налогоплательщиком.

Банк принимает платежный документ к исполнению, при этом в соответствии с п.2.10.(з) Положения БР №2-П в поле "Назначение платежа" платежного документа выделяется отдельной строкой - «НДС не облагается» (англ. – not imposed by VAT; without the tax; vat free; tax free; without vat; free from the tax; либо указанная фраза латинскими буквами) или «в т.ч. сумма НДС» (англ. - Including the VAT, Including the tax; либо указанная фраза латинскими буквами).

Требования по оформлению расчетного документа в иностранной валюте / валюте РФ (продолжение)

4. Если Банк не располагает информацией о КПП / о наличии КПП Получателя – иностранной организации и в поле “Назначение платежа” (Детали платежа) платежного документа и :

отсутствует запись “НДС не облагается” либо “освобожден от НДС” (англ. – VAT exempt; либо указанная фраза латинскими буквами), то Клиент Банка **обязан представить** отдельный платежный документ на уплату НДС. При этом в платежном документе на перечисление денежных средств в пользу иностранной организации в поле «Назначение платежа» (Детали платежа) необходимо указать дополнительную информацию (реквизиты платежного поручения на уплату НДС – дата, №, сумма). В случае не представления отдельного платежного документа на уплату НДС или при недостаточности денежных средств на счете (счетах) Клиента Банка для уплаты НДС Банк отказывает в исполнении платежного документа на оплату работ (услуг);

присутствует запись “НДС не облагается” либо “освобожден от НДС”, то Банк принимает платежный документ к исполнению.

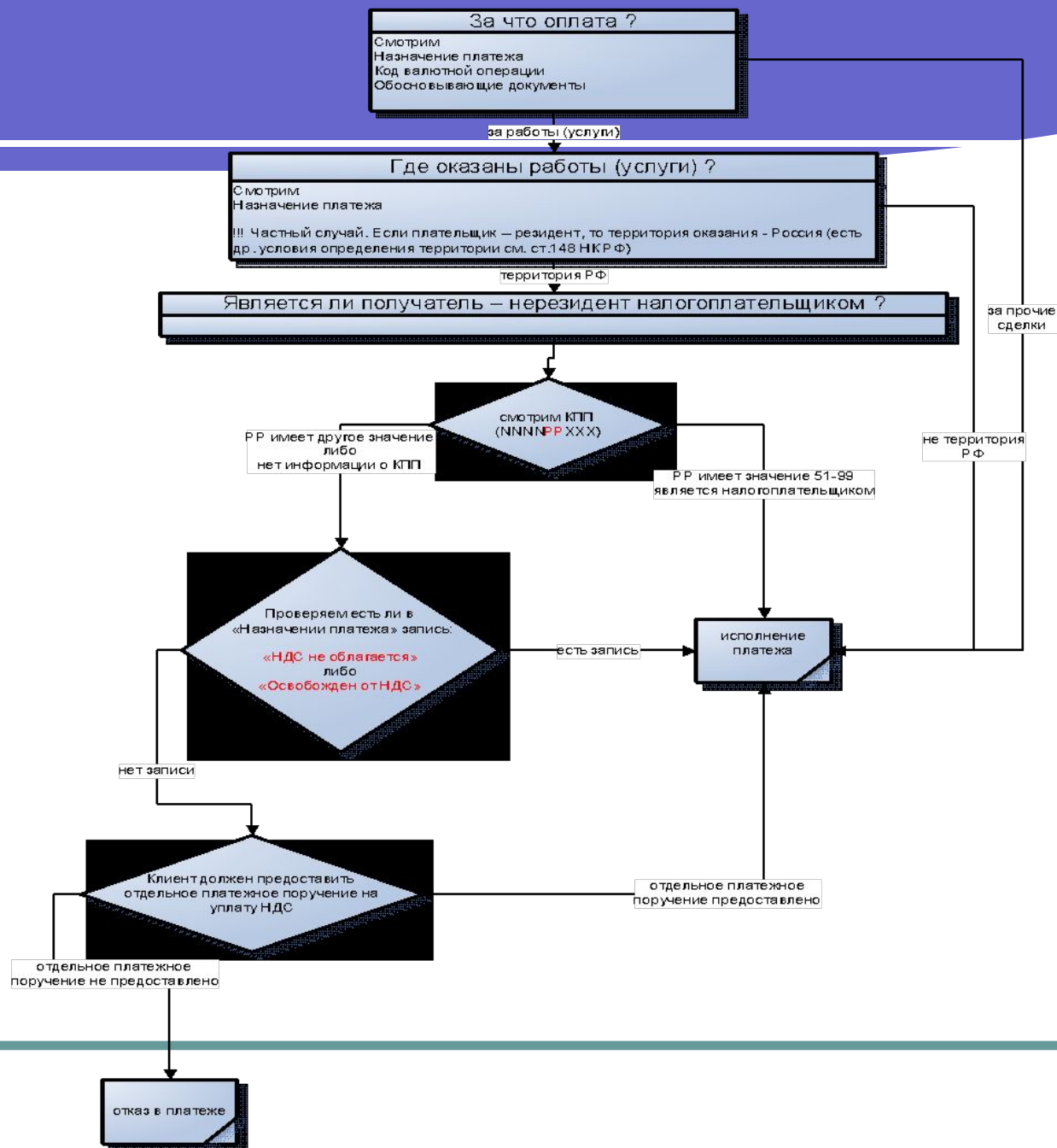
Требования по оформлению расчетного документа в иностранной валюте / валюте РФ (продолжение)

Информация о коде КПП может содержаться:

- в поле «ИНН/КПП Получателя» платежного документа, выставленного в валюте Российской Федерации, если иностранная организация имеет банковский счет в кредитной организации (филиале кредитной организации) в Российской Федерации;
- в поле «Назначение платежа» платежного документа, выставленного в валюте Российской Федерации, если иностранная организация не имеет банковского счета в кредитной организации (филиале кредитной организации) в Российской Федерации, а также, если Получателем платежа является третье лицо (не совпадающее с исполнителем работ, услуг);
- в поле 70 «Детали платежа» платежного документа в иностранной валюте.
- При отсутствии КПП Получателя определять, является ли Получатель иностранной организацией, необходимо:
- по платежам в валюте РФ на основании балансового счета второго порядка Получателя, указанного в платежном документе;
- по платежам в иностранной валюте на основании страны Получателя в поле 59 «Получатель» платежного документа

Схема

проверки уплаты НДС при
предоставлении
резидентом/нерезидентом
платежного документа в пользу
нерезидента



Валютный контроль

Банк обязан осуществлять валютный контроль за валютными операциями

(ст.22 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»)

Банк имеет право:

- требовать документы
- отказывать в операции
- выявлять нарушения клиентов и передавать информацию в Банк России

Выявление нарушений валютного законодательства

Положение Банка России от 07 февраля 2007 года № 308-П «О порядке предоставления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации»

Банк выявляет и ежемесячно направляет в Банк России информацию о нарушениях клиентами валютного законодательства.

Типовые нарушения

- Нарушение сроков оформления Паспорта сделки (после получения средств от нерезидента)
- Нарушение сроков списания средств с транзитных валютных счетов (позже 7 рабочих дней)
- **Нарушение сроков предоставления в Банк Справок о валютных операциях, Справок о подтверждающих документах, Справок о поступлении валюты РФ**
- Совершение валютной операции в наличной форме
- Совершение запрещенной операции (расчеты с резидентами в ин.валюте)
- Нарушение сроков уведомления налоговых органов об открытии счета в иностранном банке (позже 1 месяца с даты открытия счета)

Ответственность за нарушения валютного законодательства

Виды ответственности:

(статья 15.25. Кодекса РФ об административных правонарушениях)

- нарушение сроков предоставления документов в Банк
штраф от 400-500 МРОТ
- нарушение порядка открытия счета в иностранном банке
штраф от 500-1000 МРОТ
- проведение незаконной валютной операции
штраф от $\frac{3}{4}$ до одного размера незаконной валютной операции

Валютные операции между резидентами и нерезидентами



осуществляются без ограничений
и в соответствии с установленным
порядком

Транзитные валютные счета

- иностранная валюта, поступившая в пользу ЮЛ и ИП, зачисляется на транзитные валютные счета (за исключением: средств от Банка (по кредитным договорам; переводы по своим счетам, в т.ч. из филиала Банка)
- Банк обязан уведомить клиентов о зачислении средств на транзитный валютный счет
- клиент обязан не позднее 7 рабочих дней предоставить обосновывающие документы

Режим транзитного валютного счета

Средства могут быть списаны только на следующие цели:

- для продажи за рубли
- для зачисления на текущий счет
- для возврата в случае ошибочного зачисления
- для перечисления принципалу по договору комиссии (агентскому)



Оформление Паспорта сделки

Паспорт сделки оформляется на контракт свыше экв. 5000 \$ по следующим сделкам:

- импорт/экспорт товаров
- внешняя торговля услугами / работами / результатами интеллектуальной деятельности - РИД
- получение / выдача займа

Определение внешнеторговой деятельности

Внешнеторговая деятельность:

-  импорт / экспорт товаров – пересечение товарами таможенной границы РФ по договорам с нерезидентами
-  оказание услуг / выполнение работ/ передача РИД / передача информации по договорам с нерезидентами

Закон от 08.12.2003г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (статья 2)



ВНИМАНИЕ !!!

Паспорт сделки не оформляется на указанные сделки, если не предусмотрены расчеты.

Например, безвозмездная передача товаров; зачет требований; удержание агентом вознаграждения из средств принципала.

Предоставление Справок о валютной операции

На каждую валютную операцию - получение средств на счет или перевод средств со своего счета резидент предоставляет:

-  Справку о валютной операции для операций в иностранной валюте
-  Справку о поступлении валюты РФ для поступлений в валюте РФ

!!! Платежи в валюте РФ осуществляются без предоставления Справок

Предоставление подтверждающих документов

После исполнения обязательств по контракту –

передача товаров, оказание услуг, выполнение работ, передача РИД -

резидент обязан предоставить в банк Справку о подтверждающих документах и копии документов, подтверждающих исполнение обязательств (ГТД, ТТН, Акт выполненных работ, счет-фактура и др.)

Ввоз / вывоз иностранной валюты, валюты РФ, ценных бумаг

Разрешено:

- Ввоз в РФ - без ограничений
- Вывоз из РФ – ранее ввезенных ценностей - без ограничений суммы
- Вывоз из РФ – суммы до эквивалента 10 000 \$

Запрещено:

- Вывоз из РФ – суммы более эквивалента 10 000 \$



Спасибо за внимание !