



**Новое в валютном законодательстве РФ.
Инструменты снижения рисков в области
внешней торговли**

Нормативные правовые акты валютного законодательства РФ

Валютное законодательство РФ

Федеральный Закон от 10.12.2003
№173-ФЗ
«О валютном регулировании и
валютном контроле»

устанавливает

Т

Принципы валютного регулирования и
валютного контроля.
Основные понятия:

Статья 1:

- Внутренние/внешние ценные бумаги
- Валютные ценности
- Резиденты/нерезиденты
- Валютные операции

Статья 5:

- Органы валютного регулирования

Статья 22:

- Органы и агенты валютного контроля

Статья 24:

- Права и обязанности резидентов/нерезидентов

Статьи 6,9,11,12,14,15,19,20:

- Ограничения/требования при проведении валютных операций

Инструкция Банка России от
15.06.2004 № 117-И

устанавливает

Т

Правила учета и отчетности по
валютным операциям

Глава 1:

- Учет валютных операций
- Справка о валютных операциях (СВО)

Глава 2:

- Порядок представления документов и информации в банк

Глава 3:

- Порядок оформления/переоформления паспорта сделки (ПС)

Главы 4-6:

- Перевод контракта из банка ПС на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк

Приложения:

- 1 – форма СВО и порядок заполнения
- 2 – перечень валютных операций
- 4 – форма ПС (1 и 2) и порядок заполнения

Положение Банка России от
01.06.2004 № 258-П

устанавливает

Т

Требования к оформлению
документов валютного
контроля

Глава 2:

- Представление резидентами документов и информации в банк ПС

Приложения:

- 1 – форма справки о подтверждающих документах (СПД) и порядок заполнения
- 2 – форма справки о поступлении валюты РФ (СПВРФ) и порядок заполнения

Валютные операции между резидентами и нерезидентами

Статья 6. Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных статьями 7, 8 и 11 Федерального закона №173-ФЗ.

(статья 7 утратила силу 01.07.2006, статья 8 – 01.01.2007, пункты 3 - 6 статьи 11, имеющие ограничительный характер, действовали до 01.07.2006)



Требования по репатриации иностранной валюты и валюты РФ

Статья 19 «Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ» Федерального Закона от 10.12.2003 №173-ФЗ

Резидент РФ обязан в срок, предусмотренный внешнеторговым договором:

По экспорту:

Обеспечить получение от нерезидента на свой банковский счет в уполномоченном банке иностранной валюты/валюты РФ, причитающейся по условиям внешнеторгового договора от нерезидента за переданные товары /выполненные работы/оказанные услуги/переданные результаты интеллектуальной деятельности

По импорту:

Обеспечить возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию РФ товары, невыполненные работы/неоказанные услуги/непереданные результаты интеллектуальной деятельности

Обязательные условия:

- Внешнеторговый договор
- Сроки зачисления средств
- Условие о зачислении иностранной валюты/валюты РФ на счет в уполномоченном банке
- Условие о том, что сумма причитается резиденту РФ от нерезидента

Резидент РФ имеет право не зачислять:

Средства в иностранной валюте/валюте РФ, причитающиеся в соответствии с условиями внешнеторгового договора от нерезидента на счет в уполномоченном банке в случаях, перечисленных в статье 19, часть 2

Требования по проведению расчетов при осуществлении валютных операций

Статья 14 «Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций» Федерального Закона от 10.12.2003 №173-ФЗ

Пункт 2 статьи 14. Расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами – резидентами через счета в уполномоченных банках

Без использования банковских счетов в уполномоченных банках могут осуществляться расчеты:

- с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании на территории РФ транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению;
- с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте РФ за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории РФ;
- с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами – резидентами и физическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте и валюте РФ по договорам перевозки пассажиров, договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями в наличной иностранной валюте по выплате заработной платы и т.п. с представителями и сотрудниками представительств.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами – резидентами через счета, открытые в соответствии со статьей 12 Федерального Закона № 173-ФЗ в банках за пределами территории РФ за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с Законом

Требования к оформлению и представлению документов валютного контроля

Федеральный Закон
от 10.12.2003
№173-ФЗ
23 Статья

- Часть 4 – Перечень документов, которые имеют право запрашивать банки
- Часть 5 – Требования к оформлению документов

ВНИМАНИЕ

- Банки отказывают в осуществлении валютной операции при непредставлении документов согласно части 4
- Копии документов должны быть заверены подписью лица с правом первой подписи + печатью организации

Инструкция Банка
России
от 15.06.2004
№117-И

- СВО (Приложение 1) – при совершении валютной операции
- СРЧСР (форма банка РС) – 45 дней, следующих за месяцем, в течение которого были осуществлены валютные операции по контракту

Положение Банка
России
от 01.06.2004
№ 258-П

- СПВРФ (Приложение 2) – 15 дней, следующих за месяцем зачисления валюты РФ от нерезидента
- СПД (Приложение 1) + подтверждающие документы – в сроки, оговоренные в пункте 2.4 главы 2

Требования к оформлению резидентами паспорта сделки

Федеральный Закон от 10.12.2003 №173-ФЗ

Статья 20 «Паспорт сделки»

Инструкция Банка России от 15.06.2004
№117-И
Глава 3

требуется

- Паспорт сделки (ПС) по внешнеторговому договору на сумму 50 000 долларов США и более в эквиваленте на дату подписания /договору кредита или займа на сумму 5000 долларов США и более в эквиваленте на дату подписания

!Один договор - Один ПС – Один банк

- Оформление ПС до совершения валютной операции/исполнения обязательств иным способом
- Оформление ПС в ТУ Банка России – при проведении валютных операций через счета за рубежом
- Переоформление ПС – после внесения изменений в договор либо изменения иной информации по ПС, но не позднее дня проведения следующей валютной операции/не позднее очередного срока представления документов валютного контроля
- Справка о валютных операциях (СВО) – при осуществлении валютной операции

Положение Банка России от 01.06.2004
№258-П

требуется

- Валютные операции по договору только через банк ПС
- Справка о подтверждающих документах (СПД) – при представлении подтверждающих документов по ПС
- Справка о расчетах через счета за рубежом (СРЧСЗР) – при проведении части расчетов по ПС через счета за рубежом
- Справка о поступлении валюты РФ (СПВРФ) – при расчетах по ПС в валюте РФ (зачисление)

Требования по порядку представления подтверждающих документов по ПС

Положение Банка России от 01.06.2004 № 258-П
(Глава 2 пункты 2.1-2.4)

Справка о подтверждающих документах + подтверждающие документы

Представляются в банк
ПС

Экспорт:

- товары с оформлением ГТД - 15 календарных дней, следующих с даты вывоза, указанной в графе «D» ГТД
- товары без оформления ГТД по товарно-транспортным документам - 15 календарных дней, следующих после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие вывоз
- услуги (перечень документов, подтверждающих выполнение работ/услуг*) - 15 календарных дней, следующих после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие оказание работ/услуг резидентом

Импорт:

- товары с оформлением ГТД - 15 календарных дней, следующих с даты ввоза, указанной в графе «D» ГТД
- товары без оформления ГТД по товарно-транспортным документам - 15 календарных дней, следующих после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие ввоз
- услуги (перечень документов, подтверждающих выполнение работ/услуг*) - 15 календарных дней, следующих после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие оказание работ/услуг нерезидентом

* Утвержден Министерством внешних экономических связей и торговли РФ от 01.07.1997 № 10-83/2508 (Согласован с Банком России 30.06.1997)

Планируемые изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (Проект №556478-5 (01.06.2011 внесен в Государственную Думу Федерального Собрания РФ)

- ▲ Расширяется круг граждан России, относящихся к категории физических лиц-нерезидентов
- ▲ Закрепляется обязанность резидентов при осуществлении внешнеторговой деятельности представлять уполномоченным банкам информацию об ожидаемых в соответствии с условиями договоров максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и/или валюты РФ
- ▲ Уточняется компетенция Центрального банка Российской Федерации по установлению единых правил оформления в уполномоченных банках паспорта сделки, с включением в Закон № 173-ФЗ требований к обязательным реквизитам паспорта сделки
- ▲ Вводится принцип однократности представления документов резидентами и нерезидентами органам и агентам валютного контроля
- ▲ Уточняется компетенция таможенных органов при передаче в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам
- ▲ Устанавливается обязанность уполномоченных банков как агентов валютного контроля при наличии информации о нарушении юридическим лицом – резидентом требований статьи 19 Закона № 173-ФЗ передавать органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, соответствующую ведомость банковского контроля по состоянию на дату выявления нарушения
- ▲ Регламентируются вопросы информационного обмена в форме электронных документов между органами и агентами валютного контроля в целях осуществления валютного контроля
- ▲ Уточняется обязанность резидентов по представлению органам и агентам валютного контроля документов и информации

Нарушения валютного законодательства РФ

Нарушения по ПС

- Несвоевременное представление в Банк документов для оформления/переоформления ПС
- Несвоевременное представление СПД/подтверждающих документов
- Несвоевременное представление СВО/СРЧСЗР/СПВРФ
- Несвоевременное представление документов, подтверждающих исполнение обязательств иным способом

Нарушения по репатриации выручки по внешнеторговому договору

- Нарушение контрактных сроков поступления выручки
- Непоступление (полное или частичное) выручки в пользу резидента
- Нарушение контрактного срока возврата в РФ денежных средств, уплаченных авансом, на сумму неисполненных нерезидентом обязательств
- Невозврат денежных средств, уплаченных авансом, на сумму/часть суммы неисполненных нерезидентом обязательств

Прочие нарушения

- Непредставление клиентом в Банк документов и информации в соответствии с частями 4-5 статьи 23 Федерального Закона №173-ФЗ
- Несвоевременное уведомление налоговых органов об открытии/закрытии/изменении реквизитов счета в банке за границей
- Получение на транзитный валютный счет иностранной валюты от резидента по основаниям, не предусмотренным статьей 9 Федерального Закона №173-ФЗ
- Нарушение сроков повторного представления/непредставления клиентом СПД/СПВРФ/СРЧСЗР, ранее возвращенных Банком

Письмо ФТС от 10.01.2008 №01-11/217 «О направлении методических рекомендаций по квалификации нарушений валютного законодательства»

«... меры, предпринятые резидентом в целях исполнения возложенной на него обязанности, к числу которых могут быть отнесены:

а) на стадии предконтрактной подготовки:

- выяснение через торгово-промышленную палату, торговое представительство, официальные органы страны иностранного партнера либо иными способами его надежности и деловой репутации;

б) на стадии заключения контракта:

- внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (банковская гарантия, неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.);
- применение таких форм расчетов по договору, которые исключают риск неисполнения контрагентом обязательств по договору;
- разработка механизма разрешения возможных разногласий с чётким указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор;
- использование страхования коммерческих рисков...»

Выбор формы расчетов



Условия платежа внешнеторгового контракта

Включаются следующие реквизиты:

Валюта расчетов

- Указывается валюта, в которой будут проводиться расчеты по контракту в соответствии с Общероссийским классификатором валют
- При несовпадении валюты цены с валютой платежа указывается порядок пересчета стоимостных показателей, выраженных в валюте цены, в валюту платежа (валютная оговорка)

Сроки осуществления платежей

- Сроки платежей относительно исполнения иных обязательств по контракту: сроков поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг

Форма расчетов

- Банковский перевод
- Документарное инкассо
- Документарный аккредитив

Комиссии и расходы

- Указывается, за чей счет относятся комиссии и расходы по контракту

Порядок проведения расчетов

Аккредитив как банковский продукт

Документарный аккредитив – любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, в силу которого банк-эмитент, действуя по просьбе и в соответствии с инструкциями приказодателя, должен произвести платеж бенефициару или акцептовать и оплатить переводные векселя бенефициара против представления предусмотренных документов.

Аккредитив - самый разносторонний и мощный инструмент в торговых операциях, являющийся не только методом платежа, но и инструментом торгового финансирования

Преимущества для экспортера

НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ ПЛАТЕЖА

Безотзывный документарный аккредитив обеспечивает экспортера независимой банковской гарантией платежа (при выполнении условий аккредитива), дополнительной к контрактным обязательствам покупателя. Осуществление платежа по аккредитиву формализовано, т. е. не связано с согласием импортера на оплату товара.

ГАРАНТИЯ ОПЛАТЫ ТОВАРА

Хотя документарный аккредитив является наиболее сложной формой расчетов для экспортера, т.к. предъявляет жесткие требования к оформлению документов и соблюдению сроков представления их в банк, он тем не менее, в случае выполнения вышеуказанных требований и условий аккредитива, служит продавцу надежной гарантией своевременной оплаты товара.

ИСКЛЮЧЕНИЕ РИСКА НЕПОСТАВКИ ТОВАРА

Поскольку безотзывный документарный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия бенефициара, то получив открытый в его пользу аккредитив, экспортер приобретает достаточную уверенность в том, что покупатель не откажется от согласованной поставки и продавец получит платеж (в случае представления предусмотренных документов и соблюдения условий аккредитива).

ГАРАНТИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ИМПОРТНЫХ ФОРМАЛЬНОСТЕЙ

Получение продавцом выставленного в его пользу безотзывного аккредитива свидетельствует о выполнении импортером формальностей и требований валютного законодательства его страны и гарантирует получение платежа.

Преимущества для импортера

ГАРАНТИЯ СОБЛЮДЕНИЯ СРОКОВ ПОСТАВКИ (ОТГРУЗКИ)

Безотзывный документарный аккредитив предоставляет импортеру максимальную гарантию получения товаров (работ, услуг) в установленные сроки и возможность контролировать их оплату (при нарушении условий аккредитива).

КОНТРОЛЬ ЗА ПРАВИЛЬНОСТЬЮ ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

Безотзывный документарный аккредитив – инструмент контроля за правильностью оформления и своевременностью представления иностранной фирмой-экспортером коммерческих документов, необходимых для ввоза на территорию РФ и надлежащего таможенного оформления импортируемых товаров, в том числе получения различного рода сертификатов.

АЛЬТЕРНАТИВА АВАНСОВОМУ ПЛАТЕЖУ

Безотзывный документарный аккредитив – хорошая альтернатива авансовому платежу: получив открытый в его пользу аккредитив, экспортер приобретает достаточную уверенность в своевременности оплаты поставленных товаров (работ, услуг) и поэтому, как правило, согласен на замену аванса аккредитивом.

ВОЗМОЖНОСТЬ КОМПЛЕКСНЫХ РАСЧЕТОВ ПО КОНТРАКТУ

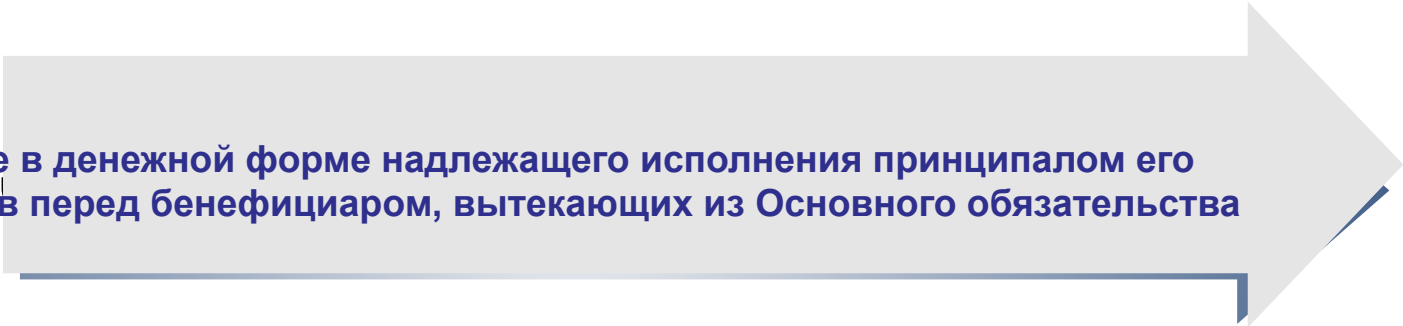
Документарный аккредитив дает возможность осуществлять комплексные расчеты по контракту и контролировать сроки исполнения длительных комбинированных контрактов, в частности, контрактов на закупку импортного оборудования, предусматривающих поэтапное исполнение (выплата аванса, поставка, монтаж, наладка, пуск в эксплуатацию).

Гарантия как банковский продукт

Гарантия – письменное обязательство **гаранта** уплатить **бенефициару** денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Сходным финансовым инструментом является резервный аккредитив Stand-by.

Основное обязательство – обязательства, принятые Принципалом в соответствии с условиями контракта/условиями проведения конкурса/нормативного акта, исполнение которых обеспечивается Гарантией.



Обеспечение в денежной форме надлежащего исполнения принципалом его обязательств перед бенефициаром, вытекающих из Основного обязательства

Субъектный состав участников гарантийной операции



Основные преимущества гарантии

Для Бенефициара

Стимулирует принципала к исполнению контрактных обязательств

Быстрый и простой способ получения денежных средств без обращения в судебные инстанции

Защищает от риска невыполнения Принципалом основного обязательства

Для Принципала

Общие преимущества

Свидетельство финансовой устойчивости принципала

Частные преимущества

Возможность получить отсрочку уплаты таможенных платежей

Возможность получить окончательный расчет до выполнения всех обязательств по договору

Возможность получить коммерческий кредит

Возможность получить авансовые средства

Альтернатива денежному депозиту

Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Ижевске

**Отдел документарных операций
и валютного контроля**

Начальник отдела

Муфтахутдинова Халида Рафаиловна

Телефон / факс (3412) 68-52-81