



**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).

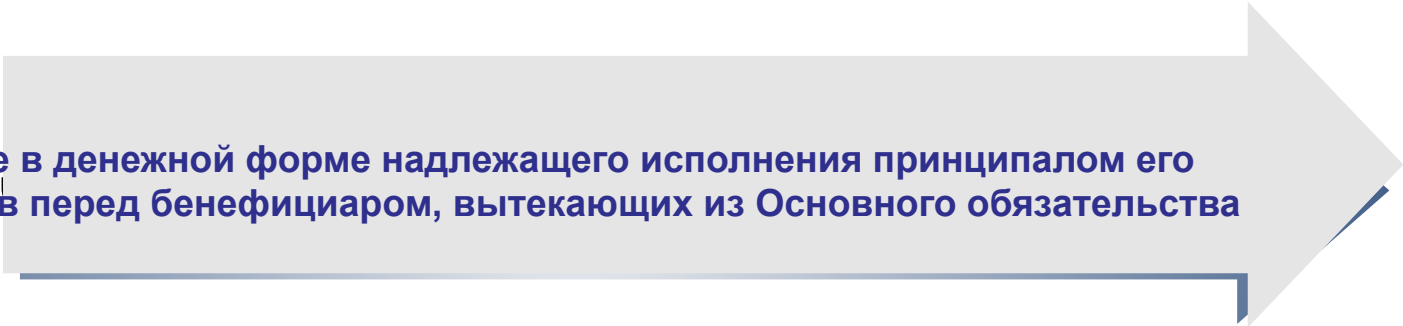


## Гарантия как банковский продукт

**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**