

Образец

Валютное законодательство - 2005

Селивановский Антон Сергеевич,

кандидат юридических наук

« ___ » сентября 2005 года

Содержание

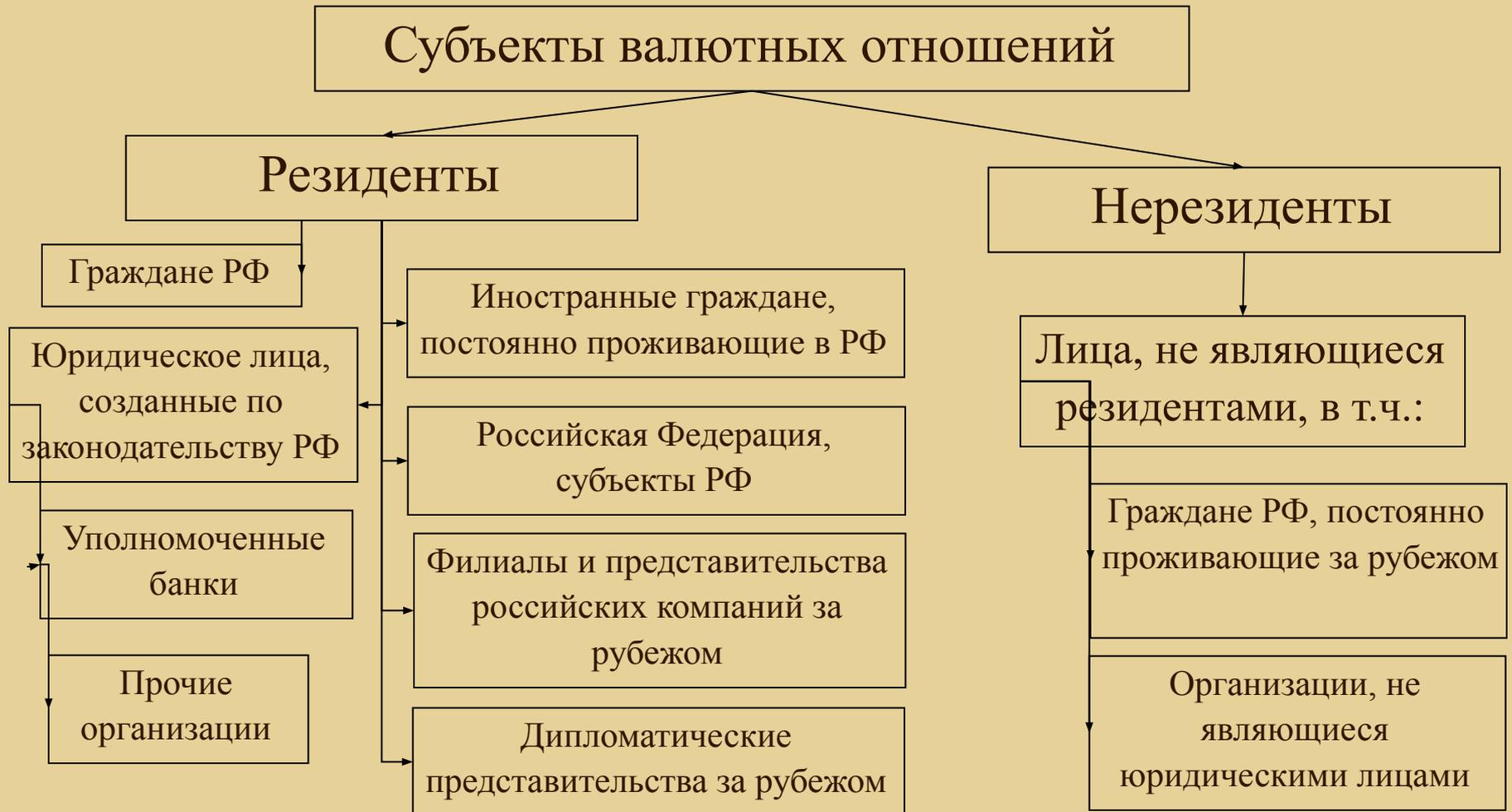
Блок 1. Общие положения: понятия, принципы, механизмы, порядок осуществления операций и пр.

Блок 2. Регулирование конкретных групп операций: между резидентами и нерезидентами, между резидентами.

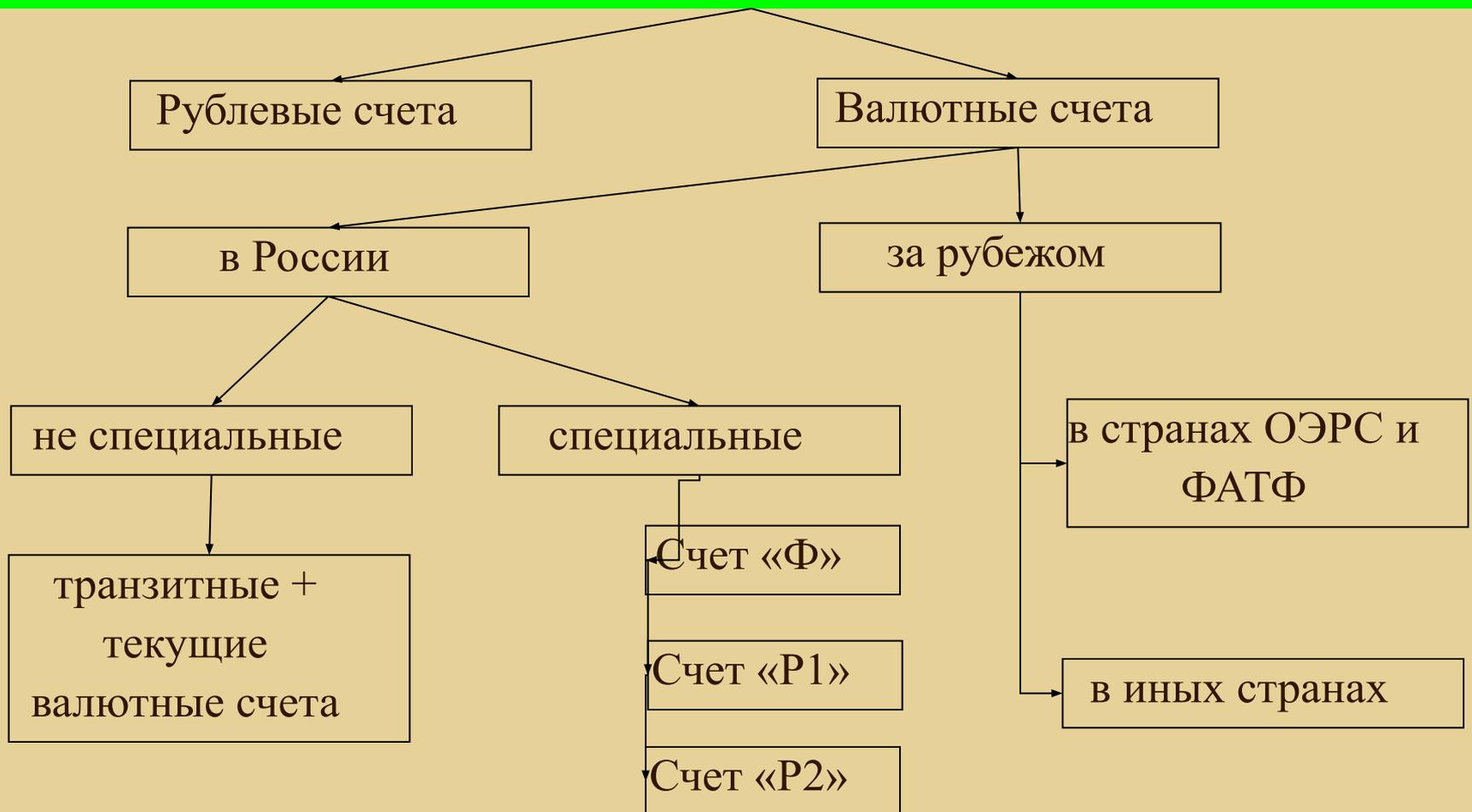
Блок 3. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Основные понятия

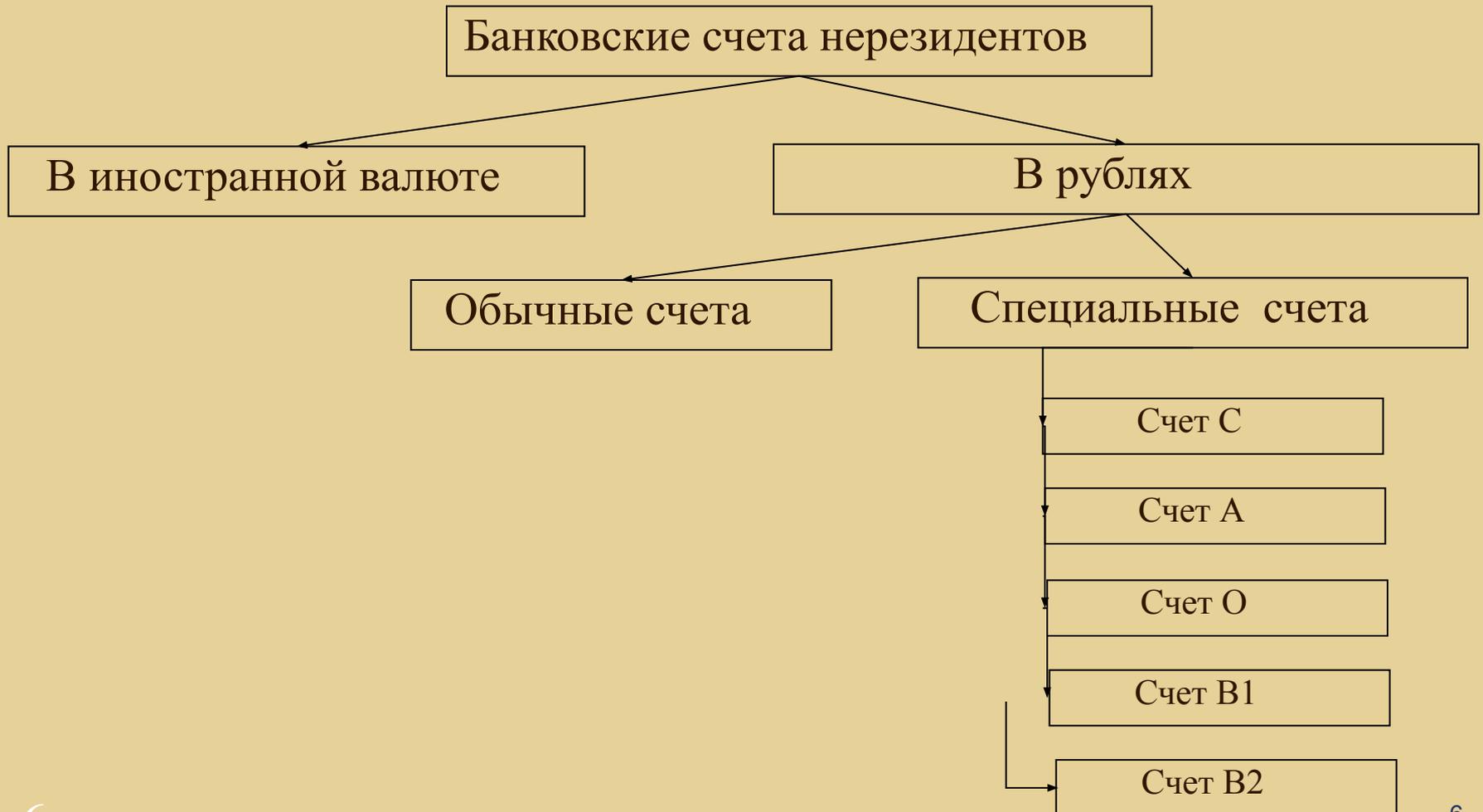
Резиденты и нерезиденты



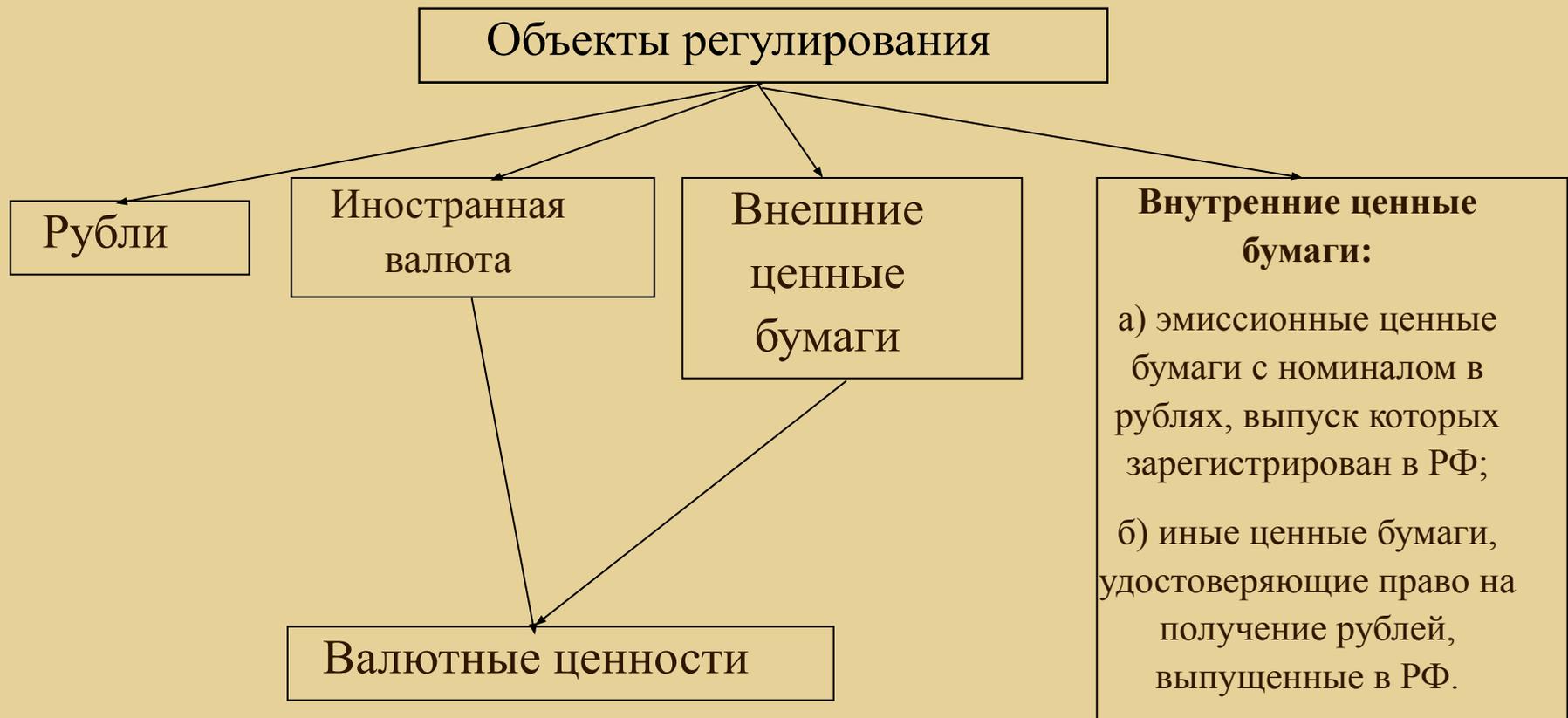
Банковские счета резидентов (не банков)



Счета нерезидентов в уполномоченных банках



Объекты валютного регулирования и валютного контроля



Валютные операции

Субъектный
состав

+

Объекты

+

Действие

Резиденты и
нерезиденты
(физические и
юридические
лица,
публичные
образования)

Рубли

Иностранная
валюта

Внутренние
ценные
бумаги

Внешние
ценные
бумаги

- Приобретение,
- Отчуждение,
- Использование в качестве средства платежа,
- Ввоз на территорию РФ,
- Вывоз с территории РФ,
- Перевод со счета в РФ на счет за границей,
- Перевод со счета за границей на счет в РФ,
- Переводы по счетам в РФ.

Прекращение валютных операций

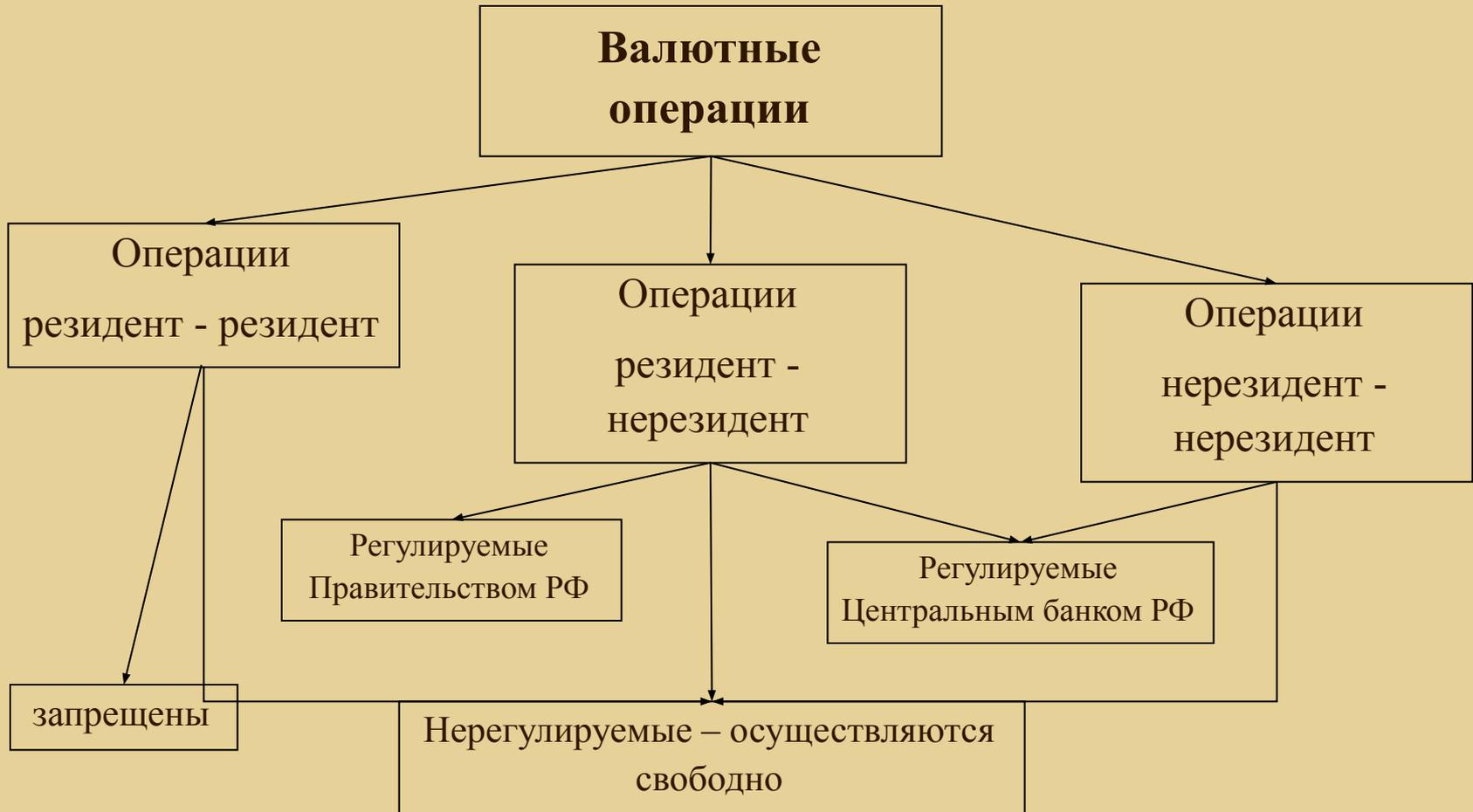
- Зачет
- Отступное**
- Прощение долга
- Уступка права требования

валютными операциями не являются.

Репатриация!

** исключение – предоставление отступного денежными средствами или ценными бумагами.

Регулирование валютных операций (1)



Регулирование валютных операций (2)



Ограничения валютных операций*

Резервирование действует для резидентов и нерезидентов до 1 января 2007 года.

Специальные банковские счета применяются для резидентов и нерезидентов до 1 января 2007 года.

Специальные счета депо применяются для резидентов и нерезидентов до 1 января 2007 года.

Предварительная регистрация только для резидентов до 1 января 2007 года.

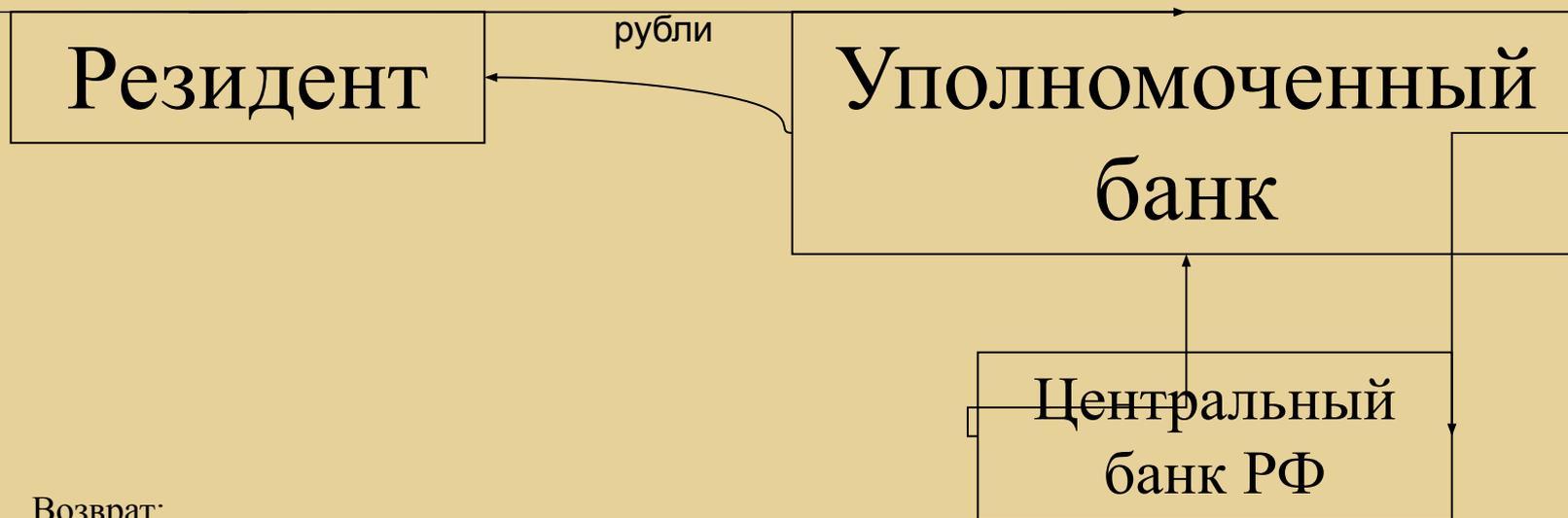
Репатриация выручки в РФ применяется только к резидентам.

Обязательная продажа только для резидентов до 1 января 2007 года.

Ограничение по вывозу, пересылке действует для резидентов и нерезидентов.

* Закон не называет репатриацию, обязательную продажу и ограничения по физическому перемещению ограничениями.

Резервирование



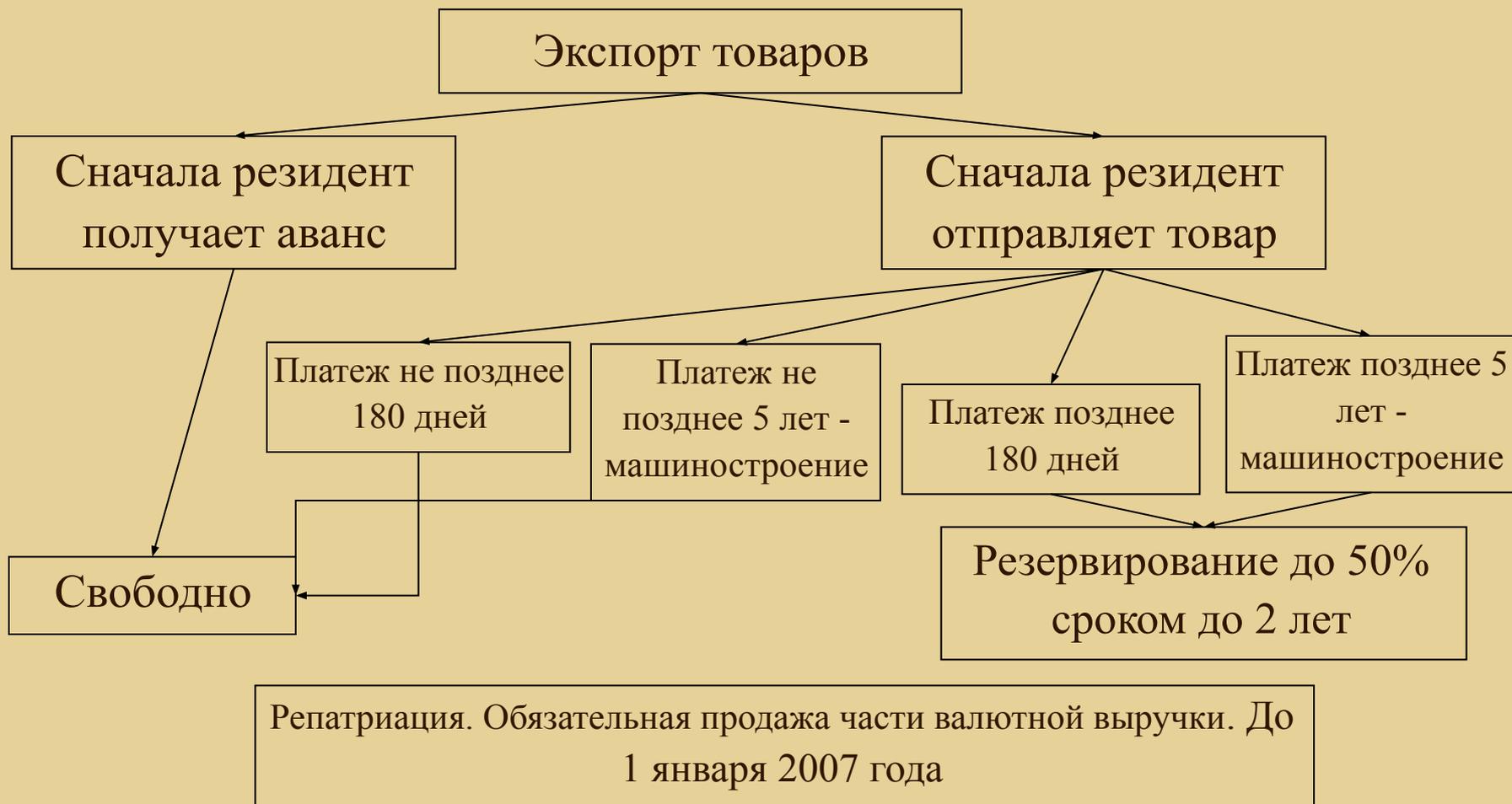
Возврат:

- при соблюдении условий договора нерезидентом,
- по истечении срока резерва,
- в некоторых других случаях
- 1 января 2007 года

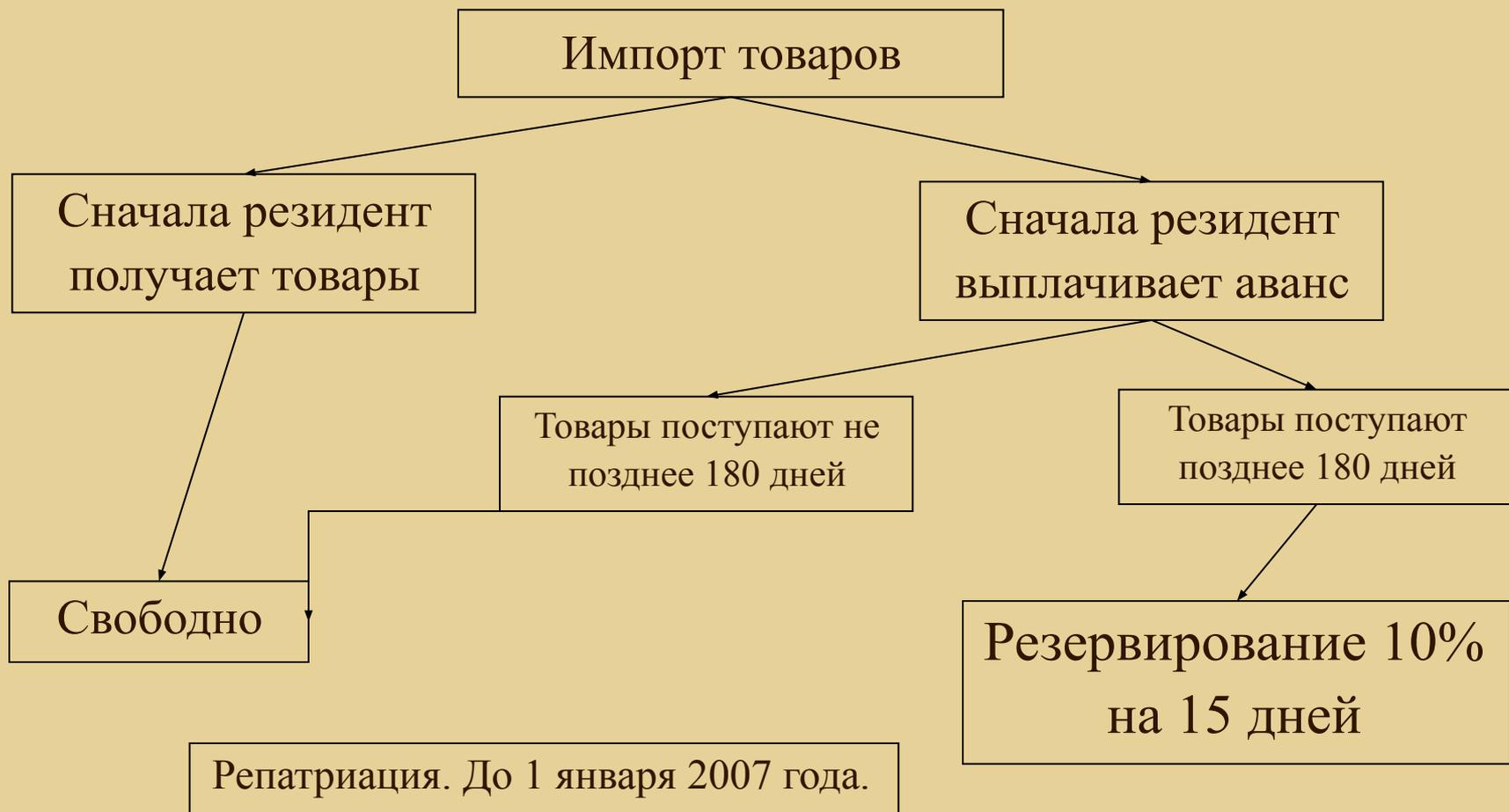
Операции между резидентами и нерезидентами

Торговые операции

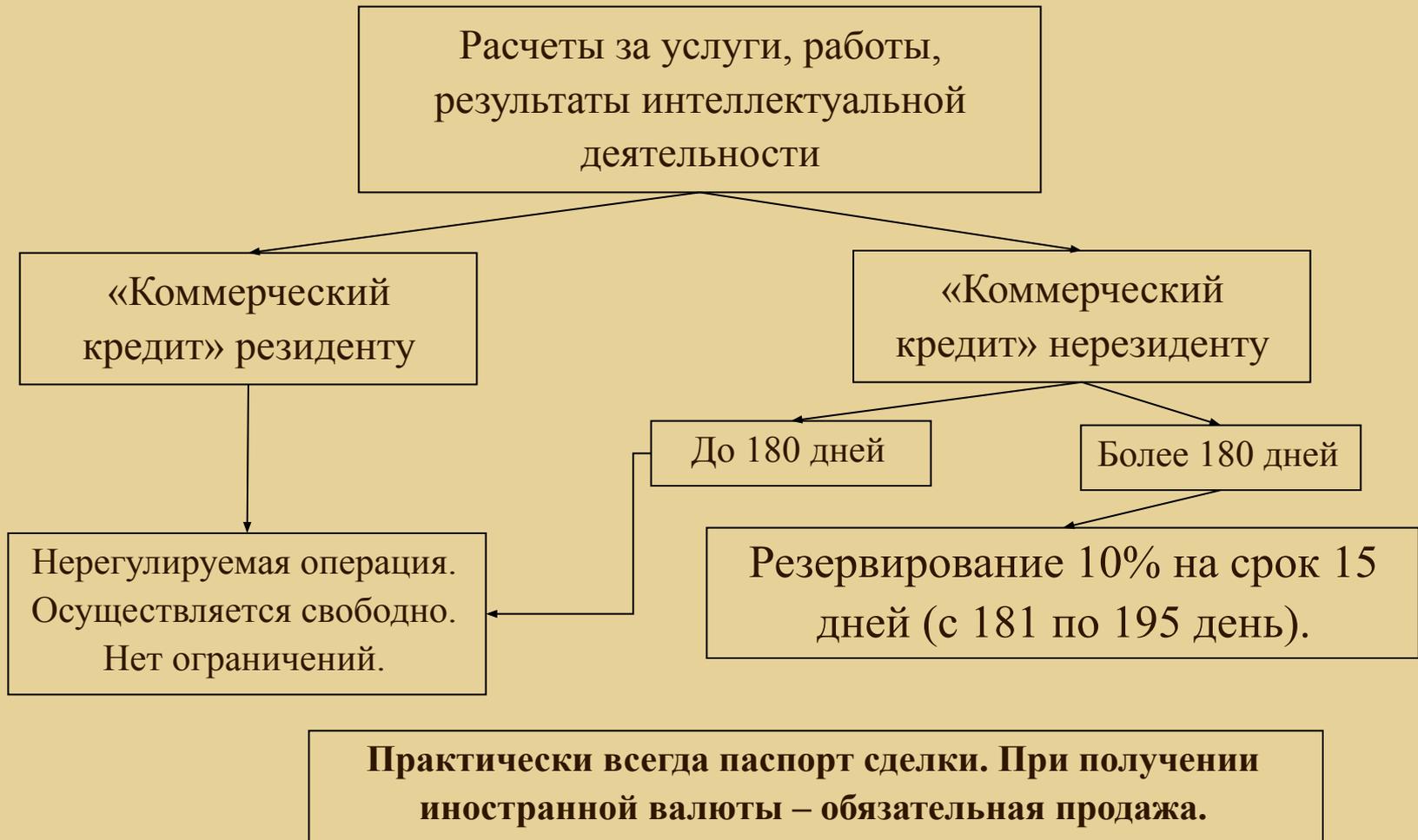
Экспорт товаров



Импорт товаров



Регулирование расчетов за услуги, работы, результатов интеллектуальной деятельности



Получение резидентами (не банками) от нерезидентов кредитов (займов) в иностранной валюте

Выдача займа (кредита) – срок возврата менее 3 лет

- 1) Нерезидент перечисляет со своего счета иностранную валюту на транзитный счет резидента
- 2) Резидент перечисляет полученные средства с транзитного счета на специальный счет «Р1». Одновременно с расчетного счета в этом же банке резидент перечисляет уполномоченному банку 2% в резерв на 365 дней.
- 3) Резидент перечисляет средства со специального счета «Р1» на текущий валютный счет.

Выплата процентов и погашение основного долга

Резидент перечисляет средства с текущего валютного счета на счет нерезидента.

- 4) По истечении 365 дней уполномоченный банк возвращает резиденту средства из резерва.

Если сумма кредита (займа) превышает
5000\$ - паспорт сделки.

Предоставление резидентами (не банками) кредитов (займов) в иностранной валюте нерезидентам

Выдача займа (кредита)

- 1) Резидент перечисляет средства с текущего валютного счета на специальный счет «Р2». Одновременно резидент с расчетного счета перечисляет уполномоченному банку резерв – 25% на 15 дней.
- 2) Резидент перечисляет со своего специального счета «Р2» иностранную валюту на счет нерезидента.
- 3) По истечении 15 дней уполномоченный банк возвращает резиденту средства из резерва.

Выплата процентов и погашение основного долга

Нерезидент перечисляет средства со счета на транзитный счет резидента.

Если сумма кредита (займа) превышает
5000\$ - паспорт сделки.

Получение резидентами займов (кредитов) в рублях от нерезидентов

Выдача займа (кредита) – срок менее 3 лет

- 1) Нерезидент перечисляет средства со своего обычного рублевого счета на специальный счет «В2».
- 2) Нерезидент перечисляет средства со специального счета «В2» на расчетный счет резидента. Одновременно нерезидент перечисляет со своего обычного рублевого счета 2% уполномоченному банку в резерв на 365 дней.

Выплата процентов и погашение основного долга

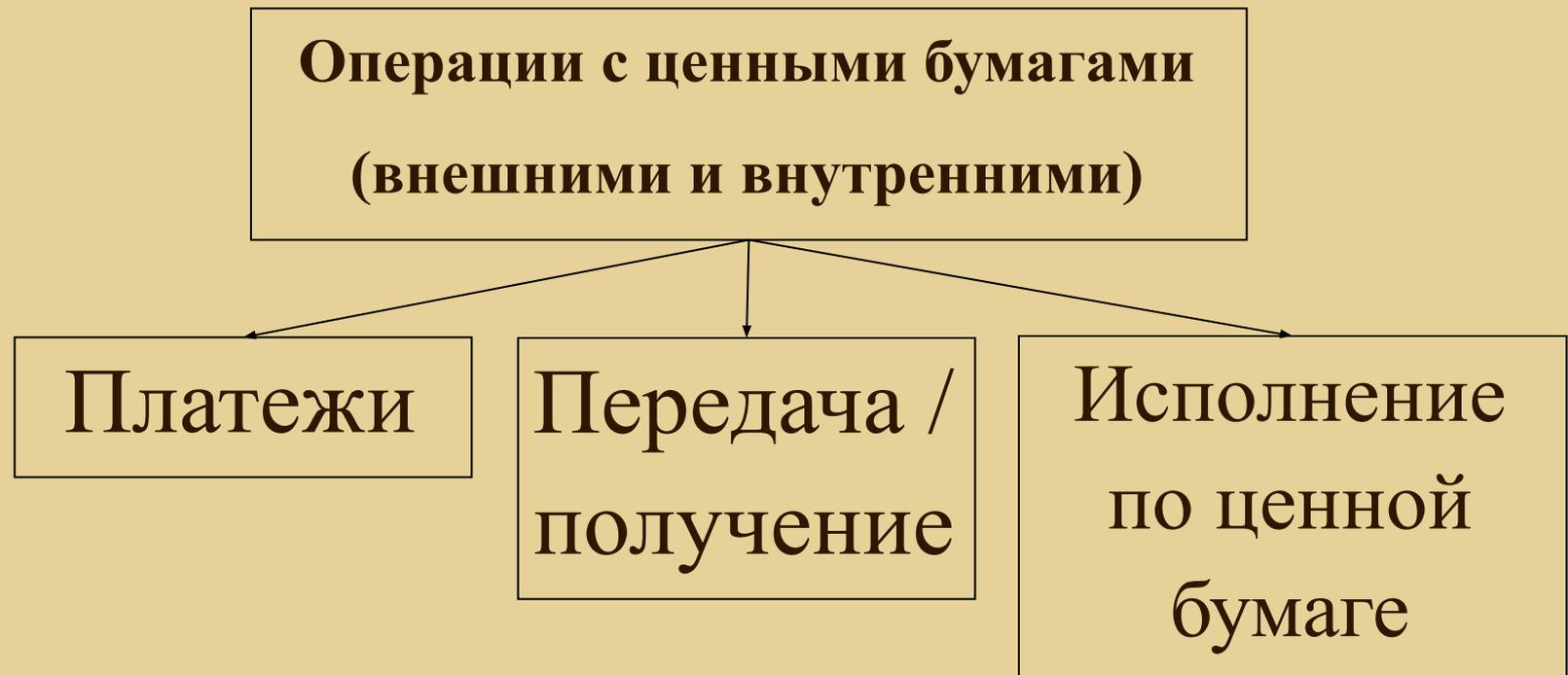
Резидент перечисляет средства с расчетного счета на обычный счет нерезидента.

- 3) По истечении 365 дней уполномоченный банк возвращает нерезиденту средства из резерва на обычный рублевый счет.

Если сумма кредита (займа) превышает
5000\$ - паспорт сделки.

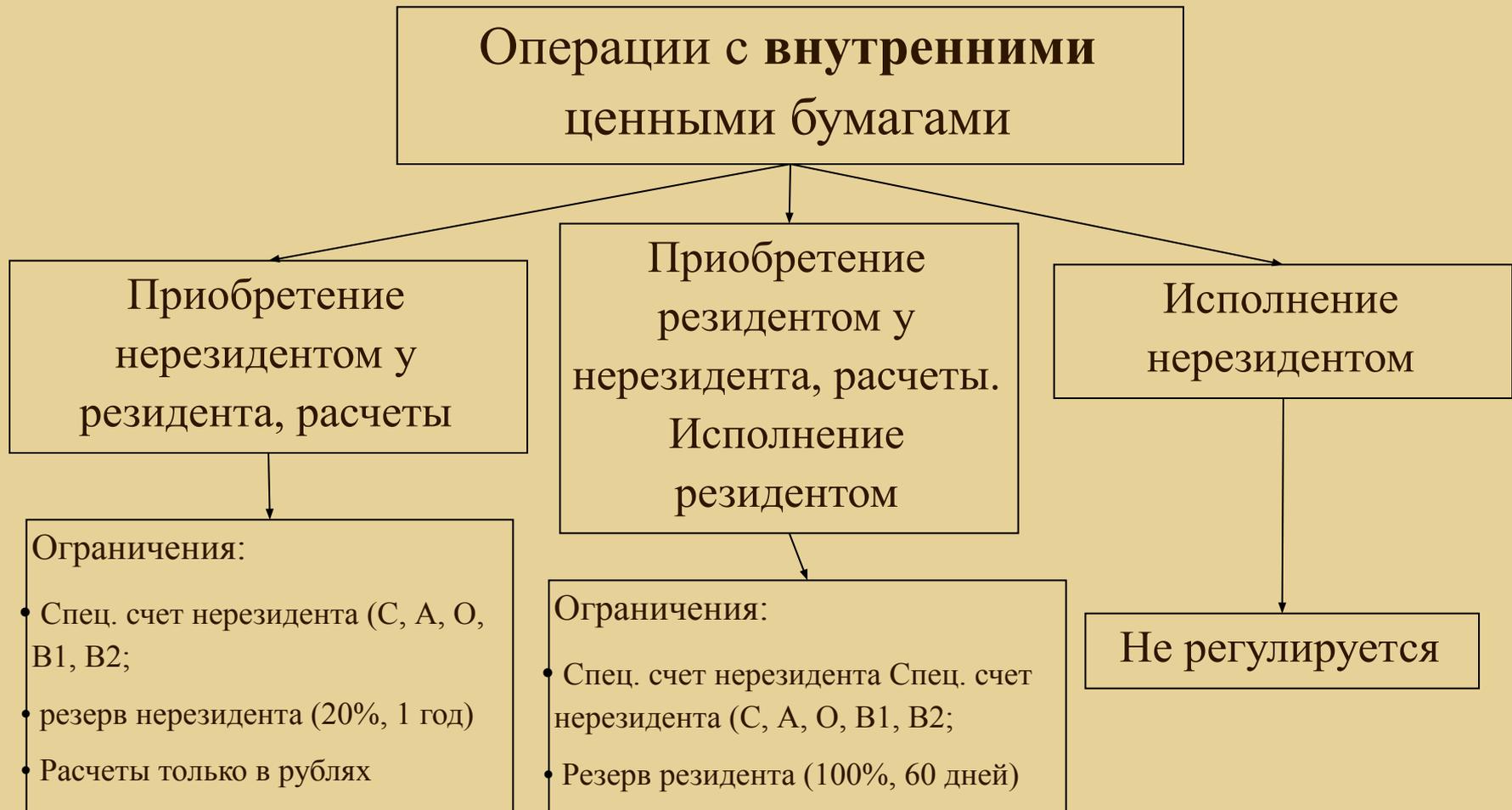
Валютные операции с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами



Операции с внутренними ценными бумагами

Операции между резидентами и нерезидентами с внутренними ценными бумагами



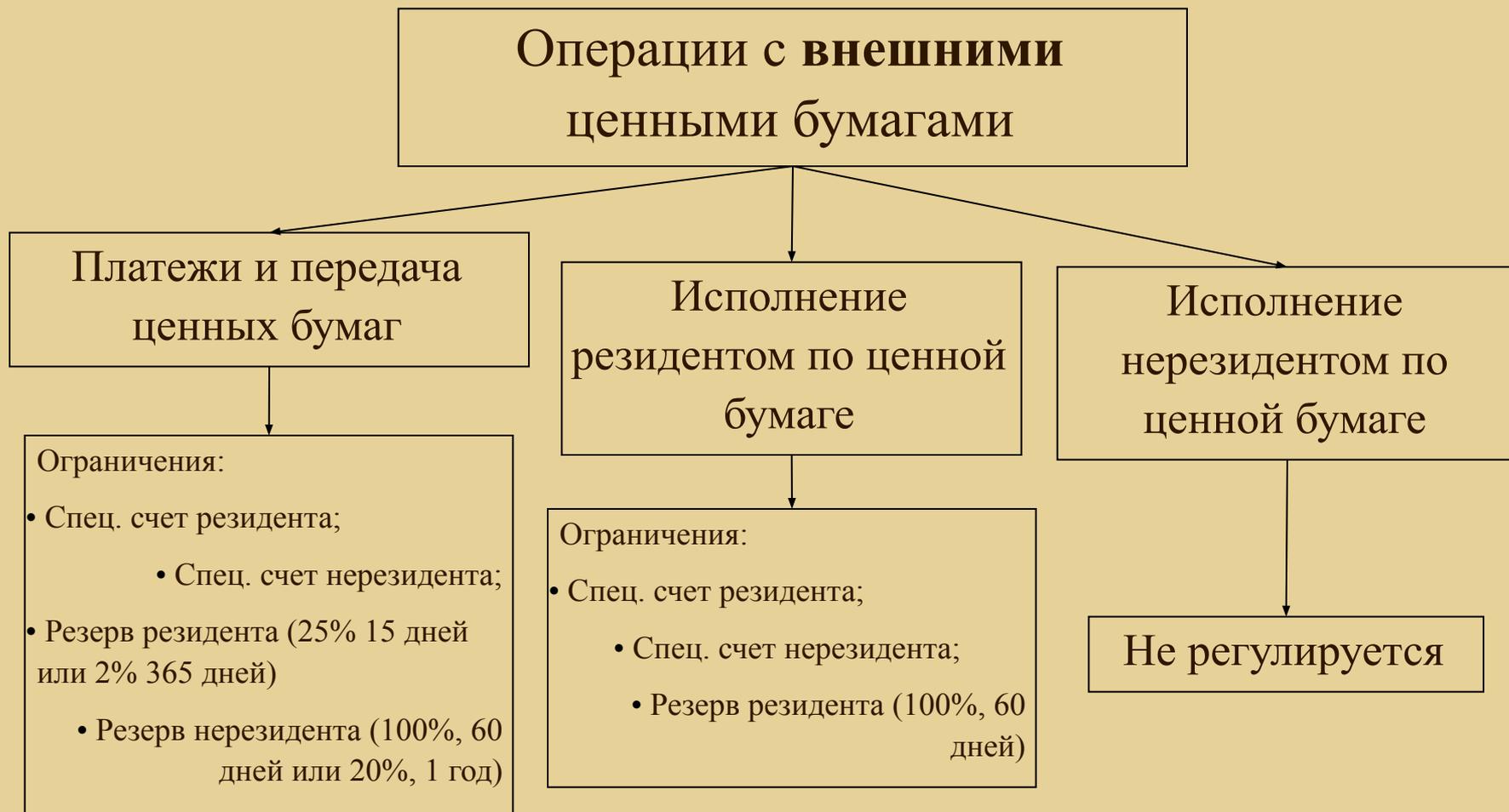
Операции с внешними ценными бумагами

Внешние ценные бумаги

Основные внешние ценные бумаги:

- 1.Акции иностранных акционерных обществ,
- 2.Корпоративные облигации,
- 3.Облигации резидентов,
- 4.Облигации Российской Федерации в иностранной валюте,
- 5.Векселя нерезидентов,
- 6.Векселя резидентов с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте.
- 7.Прочие бумаги, признаваемые иностранным правом ценными бумагами.

Операции между резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами



Прочие операции

Сделки с недвижимостью

Недвижимое имущество не является товаром для целей определения внешней торговли.

Недвижимое имущество не является валютной ценностью.

Платежи по операциям с недвижимостью (куплей, продажей, получением в аренду, предоставлением в аренду) не выделены как особый вид регулируемых валютных операций.

Следовательно, данные операции осуществляются свободно, без ограничений.

Но аренда – услуга или нет?...

Безвозмездная передача (дарение)

Безвозмездно передается иностранная валюта

НЕРЕГУЛИРУЕМАЯ операция – ограничений нет.

Безвозмездно передается средства в рублях

НЕРЕГУЛИРУЕМАЯ операция – ограничений нет.

Безвозмездно передаются внешние ценные бумаги

РЕГУЛИРУЕМАЯ операция – обязанность резидента использовать специальные счета депо в российской депозитарии.

Безвозмездно передаются внутренние ценные бумаги

РЕГУЛИРУЕМАЯ операция – обязанность нерезидента использовать специальные счета депо в российской депозитарии.

**Операции
физических лиц -
резидентов**

Кредиты (займы) физических лиц

- Операция по получению резидентом кредита (займа) на срок более 3 лет не ограничивается.
- Срок полученного кредита в иностранной валюте менее 3 лет – должен использоваться счет «Ф». Резервирования нет.
- До \$5,000 - паспорт сделки не составляется. \$5,000 и \$5,000 более – составляется паспорт сделки.

Операции с ценными бумагами

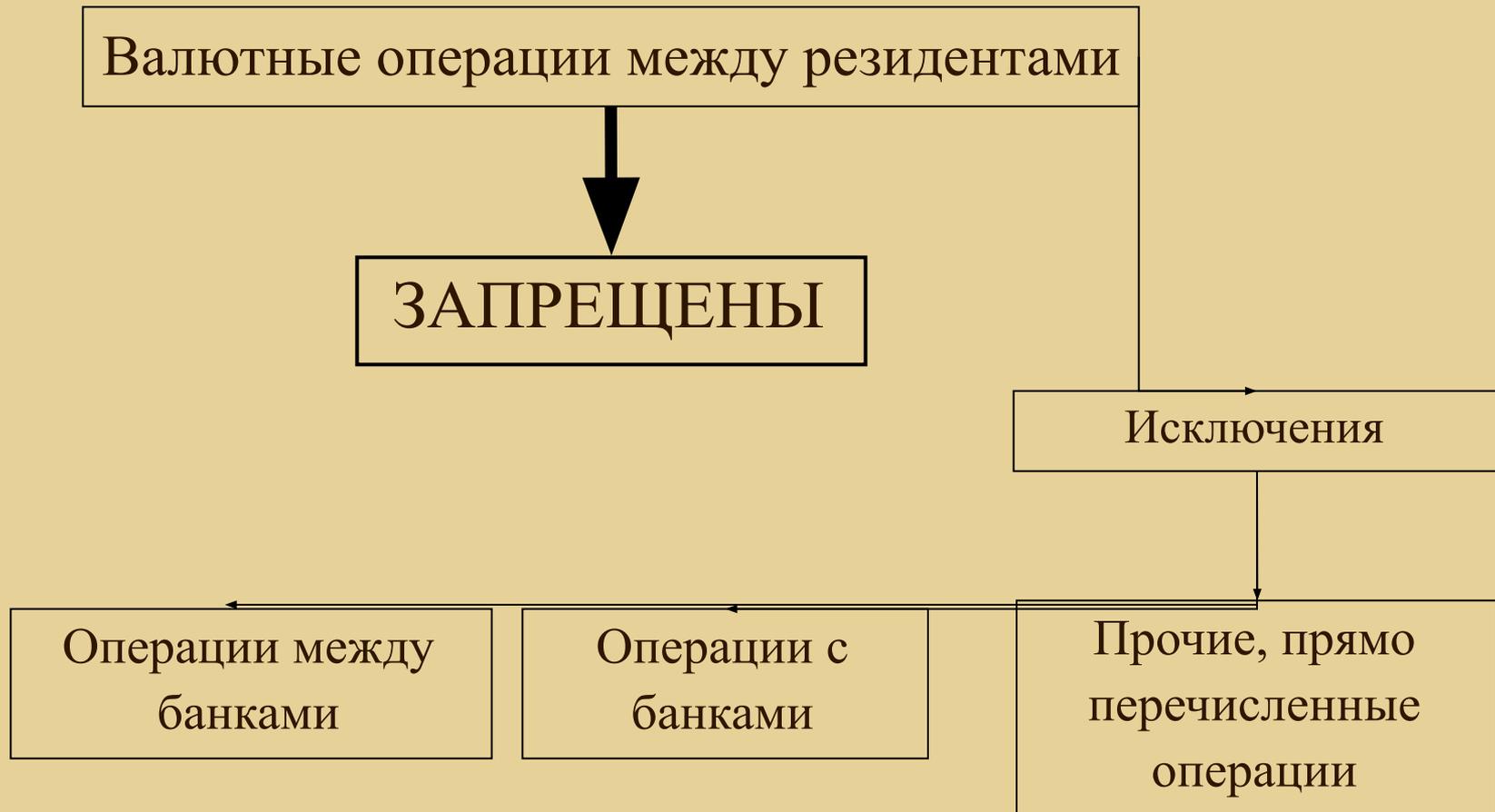
- Приобретение внешних ценных бумаг на сумму до 150,000 долларов США в год - свободно.
- Превышение – специальные счета «Ф», резервирование по которым не предусмотрено.

Переводы без открытия банковского счета

Закон разрешает переводы физическим лицом - резидентом из РФ в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение 1 операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу ЦБ РФ.

Операции между резидентами

Общее правило



**Ответственность за
нарушение валютного
законодательства**

Виды ответственности за нарушение валютного законодательства

Уголовная ответственность

Административная ответственность юридических лиц

Административная ответственность физических лиц

Административная ответственность должностных лиц

Административная ответственность банков

Общие принципы ответственности за нарушение валютного законодательства

Административные правонарушения – противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП или законами субъектов РФ об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Презумпция невиновности (ст. 1.5 КоАП РФ)

Смягчающие обстоятельства (ст. 4.2 КоАП РФ)

Срок давности для привлечения к ответственности (ст. 4.5 КоАП РФ)

Селивановский Антон Сергеевич

Телефон: 8 903 626-89-74

e-mail: a.selivanovsky@mail.ru

Статьи, комментарии и иную полезную
информацию мы можете узнать на сайте

www.selivanovsky.ru