



Валютный контроль: новые правила взаимодействия с банками

НОЯБРЬ 2017

VEGAS LEX

В ноябре 2017 года были опубликованы два нормативных акта, существенно корректирующие механизм банковского валютного контроля. Первый из них — инструкция Банка России № 181-И, которой необходимо будет руководствоваться с 01.01.2018 для учета и предоставления отчетности по валютным операциям¹ (далее — Инструкция № 181-И). Инструкция призвана смягчить валютный контроль за счет снижения нагрузки на резидентов. Второй акт, напротив, направлен на усиление валютного контроля. Это Федеральный закон № 325-ФЗ, который после вступления в силу с 14.05.2018 позволит банкам реагировать на любые нарушения валютного законодательства, а также дифференцирует административную ответственность в этой сфере².

Основные изменения в отчётности

Наиболее заметное нововведение заключается в том, что с 01.01.2018 не придется оформлять паспорт сделки. Вместо этого банки будут ставить контракты на учет. Но по сути это лишь формальное изменение. Валютный контроль не исчезнет, лишь по-новому будут оформляться документы отчетности: фиксировать необходимую для учета информацию будет не резидент, а банк.

Для этого в банк достаточно будет предоставить контракт (или выписку из него) и другую информацию, необходимую для оформления ведомости внутреннего контроля. Экспортный контракт на учет можно будет поставить на основании одних лишь сведений о нем, но позднее представить в банк сам документ всё равно придется.

С 2018 года также не понадобится оформлять и предоставлять в банк справку

о валютных операциях. В качестве единой формы учета и отчетности по валютным операциям резидента будет использоваться только справка о подтверждающих документах, которая предусмотрена и действующим регулированием; изменится лишь её форма.

Более значительное и ожидаемое новшество — повышение порога обязательства в валюте, после которого необходимо ставить контракт на учет. Порог увеличится только для экспортных сделок и составит 6 млн рублей, что на текущий момент в эквиваленте примерно вдвое превышает порог, по достижении которого необходимо оформлять паспорт сделки (эквивалент 50 тыс. долл. США).

По импортным контрактам и кредитным договорам порог останется примерно таким же — 3 млн рублей, что по текущему курсу эквивалентно почти 50 тыс. долл. США.

Изменения коснутся также сделок, валютный контроль по которым будет проводиться в упрощенном порядке — без необходимости предоставлять в банк документы, связанные с проведением операции. Согласно Инструкции № 181-И к таким сделкам будут относиться заключенные между резидентами и нерезидентами договоры, сумма обязательств по которым не превышает 200 тыс. руб., что по текущему курсу в три раза больше, чем действующий в настоящее время порог в 1 тыс. долларов США. По таким сделкам при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в банк достаточно будет предоставить только сведения о коде вида операции.

¹ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" // "Вестник Банка России", № 96-97, 16.11.2017.

² Федеральный закон от 14.11.2017 № 325-ФЗ "О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" (далее — Закон № 325-ФЗ).

Положительные моменты

Инструкция № 181-И уменьшит количество оснований для привлечения резидента к административной ответственности. Так как с 01.01.2018 процедуру учета начнут оформлять банки, резиденту нужно будет только своевременно предоставить все необходимые документы. Негативные последствия, связанные с ошибками, которые допускались при оформлении паспортов сделок, уже не наступят.

Повышение порогов обязательств по сделкам, которые будут контролироваться в упрощенном порядке, позволит сэкономить время и деньги по гораздо большему количеству операций, чем сейчас.

Кроме того, можно будет быстрее пройти формальные процедуры, связанные с постановкой на учет сделок. По действующим правилам банк принимает на обслуживание и оформляет паспорт сделки в течение трех дней. Согласно Инструкции № 181-И банк обязан будет постановить сделку на учет не позднее следующего рабочего дня после того, как резидент предоставил необходимые для этого документы.

Всё это должно повысить оперативность внешнеэкономической деятельности резидентов.

Последствия нарушений

Инструкция № 181-И не предусматривает оснований, по которым банк может отказать в постановке контракта на учет. Если резидент предоставил все необходимые для этого документы, банк обязан зарегистрировать сделку и оформить ведомость внутреннего контроля.

Это не значит, что банки утратят способность противодействовать незаконным валютным операциям. Сейчас, если резидент предоставил все достоверные документы, банк может отказать в проведении валютной операции, только если у него возникнут подозрения, что операция совершается в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма³.

Но уже с 14.05.2018 Закон № 325-ФЗ предоставит банкам полномочия блокировать валютную операцию, если она нарушает положения любого из актов валютного регулирования. Также банк откажет в валютной операции, если ему предоставят документы, несоответствующие требованиям законодательства.

В качестве одного из таких требований Закон № 325-ФЗ устанавливает, что договоры, заключенные в ходе внешнеторговой деятельности между резидентом и нерезидентом, с 14.05.2018 обязательно должны предусматривать сроки исполнения сторонами обязательств. Несоблюдение этого требования будет свидетельствовать о том, что внешнеторговая сделка окажется незаключенной⁴.

Помимо этого, Закон № 325-ФЗ внесет в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях изменения, которые позволят привлекать к административной ответственности должностных лиц за незаконные валютные операции и нарушение порядка репатриации денежных средств. Размер административного штрафа для них составит от 20 тыс. до 30 тыс. рублей. Повторное нарушение валютных требований будет грозить должностному лицу дисквалификацией⁵.

³ См. абзац четвертый ч. 5 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" в редакции, действующей до 14.05.2018, а также п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

⁴ См. п. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

⁵ См. ч. 1, 4, 4.1, 5 и 5.1 ст. 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в редакции Закона № 325-ФЗ.

Переходный период

Паспорта сделок, которые клиенты не успеют закрыть до 01.01.2018, автоматически закроются без отметки банка об их закрытии, а соответствующие контракты будут поставлены на учет согласно Инструкции № 181-И.

То же самое произойдет с контрактом, по которому банк по состоянию на 01.01.2018 не успеет принять решение об оформлении паспорта сделки: такой контракт поставят на учет по новым пра-

вилам на основании уже полученных документов и резиденту не понадобится обращаться в банк повторно.

Непроверенные на 01.01.2018 справки о подтверждающих документах и приложенные к ним материалы не будут возвращаться, если их окажется достаточно для принятия банком в соответствии с новыми правилами.

Таким образом, с 01.01.2018 Инструкция № 181-И будет применяться ко всем сделкам и валютным операциям.

Контакт



ВИКТОР ПЕТРОВ
Руководитель
Арбитражной практики
petrov@vegaslex.ru



ИЛЬЯ ШЕНГЕЛИЯ
Менеджер проектов
Южной дирекции
shengeliya@vegaslex.ru

Подробную информацию об услугах VEGAS LEX Вы можете узнать на сайте www.vegaslex.ru
Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является письменной консультацией по правовым вопросам. VEGAS LEX не несет никакой ответственности за применение всех или отдельных рекомендаций, изложенных в настоящей редакции. В случае необходимости VEGAS LEX рекомендует обратиться за профессиональной консультацией.