

ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТМЕНЫ ПАСПОРТА СДЕЛКИ

В настоящее время при заключении сделок между резидентами и нерезидентами существуют обязательства, относящиеся к валютному контролю. Стоит отметить, что до 1 марта 2018 года одним из них выступало оформление паспорта сделки в уполномоченном банке. Сегодня данная мера отменена, поэтому речь в данной статье будет идти об основных изменениях, касающихся валютного законодательства.

Ключевые слова: паспорт сделки; валютный контроль; валютная операция; резидент; нерезидент; уполномоченный банк.

С 1 марта 2018 года вступила в силу обновленная инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-и о порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов при осуществлении валютных операций. Прежняя инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-и с 1 марта 2018 года утратила силу.

Новой инструкцией отменяется требование об оформлении резидентами в уполномоченном банке паспорта сделки. Вместо этого вводится порядок постановки контрактов на учет в банках с присвоением им уникальных номеров.

Сразу необходимо отметить, что пороговая сумма внешнеторговой сделки, при которой необходима постановка контрактов на учет, изменена и теперь составляет:

- для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 миллиона рублей;
- для экспортных контрактов – 6 миллионов рублей [3].

Напомним, согласно инструкции № 138-и, паспорт сделки оформляется при заключении контрактов на сумму от 50 тысяч долларов США.

Актуальность темы заключается в раскрытии сильных и слабых сторон данных изменений, внесенных в валютное законодательство.

Помимо отмены паспортов сделок, новая инструкция содержит множество других новых моментов. В частности, она отменяет обязательные справки о валютных операциях, хотя представлять в банк документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, компаниям, проводящим валютные платежи также необходимо.

С паспортами сделок у организаций действительно возникали проблемы, а именно, начислялись штрафы и пени при несвоевременном поступлении валюты за поставленный товар. Новый подход позволит также существенно сократить затраты времени на взаимодействие предпринимателей с банками: заполнять документы теперь обязаны кредитные организации [6].

* Кривошеева Олеся Владиславовна – магистрант, кафедра предпринимательского и финансового права, Юридический институт, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, krivosheeva.oles@mail.ru.

Отмена паспортов сделок не отменяет того, что компании должны продолжать соблюдать нормы валютного законодательства.

Новая инструкция меняет подход к валютным операциям во многом с технической точки зрения: сейчас любая неправильно поставленная запятая в паспорте сделки может быть признана банком ошибкой и послужить формальным поводом для доработки паспорта сделки, что влечет за собой штрафы. Кроме того, новая инструкция исключает необходимость представления резидентами документов, связанных с проведением валютных операций, по договорам (контрактам), заключенным с нерезидентами, если сумма обязательств в эквиваленте составляет менее 200 тысяч рублей.

Несмотря на все перечисленные для организаций, ведущих внешнеэкономическую деятельность, позитивные моменты, возникает ряд вопросов, на которые инструкция 181-И имеет неоднозначные ответы.

Во-первых: многие ведущие банки отказывали в принятии паспорта сделки на основании следующих факторов: несоответствие данных, указанных в заполненной форме паспорта сделки, сведениям и информации, которые содержатся в договоре и (или) иных документах и информации, которые представлены резидентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления паспорта сделки; если форма паспорта сделки заполнена с нарушением требований, установленных инструкцией; непредставление резидентом в уполномоченный банк документов и информации, которые необходимы для оформления паспорта сделки, в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации.

На практике довольно часто под предлогом «несоответствие данных» банки отказывали в связи с отрицательной оценкой положений контракта или договора со стороны внутренней службы финансового мониторинга (СФМ). Отметим, что во многих уполномоченных банках сотрудники, выполняющие функции валютного контролера, обязаны согласовать положения подтверждающих документов, имеющих отношение к импорту, с СФМ. Отказы СФМ, как правило, связаны с такими понятиями, как «сомнительная сделка» и «подозрительная операция». Таким образом, размыта «параллель» между валютным законодательством, которое обязано для соблюдения банками и ФЗ № 115-ФЗ «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1].

Итог: в большинстве случаев клиент не владеет конкретной информацией, связанной с политикой банка в отношении валютного контроля.

Исходя из положений Инструкции № 181-И, можно сделать вывод, что новый порядок исключает основание для отказа банка в постановке контракта на учет. Логично, что данная мера имеет положительные стороны:

Для предпринимателей – уменьшение затрат времени на оформление валютной сделки с банком, и как следствие, увеличение бизнес-активности на международной арене.

Для государства – реализация задач, стоящих перед Правительством РФ по существенному наращиванию объема несырьевого экспорта к 2025 году. Это

обусловлено снижением цен на нефть и планами Правительства снизить зависимость российского бюджета от сырьевых статей экспорта [4].

Для банков – увеличение клиентской базы, ведущих внешнеэкономическую деятельность. Однако рентабельно ли банкам принимать абсолютно все контракты на обслуживание? Изменит ли для банка смысл такого понятия, как «репутационный риск», ведь очевидно, что принятие на обслуживание «дорогого» контракта от фирмы, которая действует на рынке менее месяца, операции будут иметь сомнительный характер?

Еще один вопрос, на который стоит обратить внимание, – указание сроков при совершении валютной операции.

Необходимо отметить, что при открытии паспорта сделки обязательно клиент прописывает все сроки, в связи с этим с 14 мая 2018 года вводятся изменения в 173-ФЗ [2], в соответствии с которыми во внешнеторговых контрактах должны быть указаны сроки исполнения обязательств сторонами. При этом, по мнению представителя ЦБ, при отсутствии данной информации, банк не может отказать клиенту в поставке контракта на учет, но должен будет в момент постановки сразу же зафиксировать нарушение 173-ФЗ (отсутствие сроков). По старым контрактам, которые уже будут стоять на учете, и по контрактам, которые не требуется ставить на учет, банки должны проверять наличие данных сроков в момент проведения операции. И в случае их отсутствия – отказывать в проведении (к тому моменту будет изменена ст. 23 часть 5) [2]. Вероятно, и нарушение 173-ФЗ тоже нужно фиксировать в этот момент. Сроки же, по словам представителя ЦБ, могут быть прописаны «неявно». Возникает дилемма, что указано в контракте: неявные сроки или их отсутствие. Фиксировать нарушение или нет.

Что касается введения новой меры, то мнения экспертов сводятся к следующему:

1. Контроль только усилится: экспортеру придется объяснять, почему вовремя не пришли деньги, не менеджеру банка, а налоговому инспектору.

2. Ранее банк был заинтересован в том, чтобы упрощать работу клиента, напоминал о просрочке по сделке, а без данных о сроках сделки не ясно, как налоговики будут проводить контроль.

3. Решение проблемы наложения санкций. В каждом втором случае бизнес сталкивался с претензиями. Открыть паспорт сделки и поддерживать его несложно и недорого – с проблемами и большими расходами сталкиваются компании с постоянными экспортными поставками, они благодаря этой идее смогут сэкономить на комиссиях. [5]

Список использованной литературы

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – № 33, ст. 3418.

2. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 20.12.2003 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. – № 9, ст. 804.

3. ВЭД: вступили в силу новые правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов банкам при осуществлении валютных операций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/news/1182525>.

4. Сделка без паспорта. Как новый закон изменит бизнес экспортеров. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357813-sdelka-bez-pasporta-kak-novyy-zakon-izmenit-biznes-eksporterov>.

5. Экспортеров проконтролируют без паспорта сделки [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/04/25/687218-bez-pasporta-sdelki>.

6. ЦБ отменил паспорт сделки. Но валютный контроль останется. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/news/pasport-sdelki>.