

Новое в законодательстве о валютном регулировании и валютном контроле

Е.Г. Колотова

начальник управления валютного регулирования и валютного контроля
ГУ ЦБ РФ по Новосибирской области

И.Б. Голдобина

гл. экономист управления валютного регулирования и валютного контроля
ГУ ЦБ РФ по Новосибирской области

18 июня 2004 г. вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ, подписанный Президентом РФ 10.12.03 г. и опубликованный 17.12.03 г. в «Парламентской газете» № 233 и «Российской газете» № 253 (далее – Федеральный закон).

До 18 июня текущего года продолжал действовать Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92 г. № 3615-1 (далее – Закон), который и сформировал существующий валютный рынок России.

Начало формирования валютного рынка характеризовалось жесткими мерами регулирования. Так, на протяжении 1992 – 1995 гг. существовали проблемы по проведению ряда валютных операций, таких как получение резидентами – юридическими лицами от нерезидентов иностранной валюты в оплату недвижимого имущества, находящегося в РФ; возврат резидентами валюты по авансам (предоплате) при неисполнении нерезидентами условий договоров; переводы средств резидентами нерезидентам по исполнению договоров поручительства; операции по векселям уполномоченных банков и другие. Проблемы заключались в том, что действующий Закон четко определял перечень текущих операций и все разнообразие валютных операций, напрямую не относящихся к текущим, автоматически подпадало под операции, связанные с движением капитала, для проведения которых требовалось разрешение Банка России (ЦБ РФ).

Ситуация изменилась в 1996 г., когда Банк России ввел в действие «Положение о порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций...» (от 24.04.96 г. № 39), в соответствии с которым резидентам было предоставлено право проведения ряда валютных операций капитального характера, в том числе перечисленных выше, без разрешений Банка России. Этот документ послужил началом процесса либерализации валютных операций.

Следующими документами Банка России в этом процессе были:

– Положение «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» от 25.06.97 г. № 62, согласно которому юридическим лицам предоставлено право осуществлять операции покупки иностранной валюты для командирования сотрудников за пределы Российской Федерации без получения разрешения Банка России;

– Указание «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета...» от 19.03.99 г. № 513-У, по которому оплата акций (долей) кредитных организаций в иностранной

валюте стала производиться в порядке, не требующем получения разрешения;

– Указание «О проведении валютных операций, связанных с дарением и прощением долга» от 21.07.99 г. № 611-У, согласно которому операции, связанные с дарением и прощением долга, разрешены к проведению в свободном порядке;

– Указание «О порядке проведения валютных операций, связанных с привлечением и возвратом иностранных инвестиций» от 08.10.99 г. № 660-У, установившее перечень валютных операций, на осуществление которых не требуется разрешение;

– Положение «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности» от 24.10.01 г. № 157-П с разрешенным к проведению перечнем операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами и др.

Новый Федеральный закон логически продолжает процесс либерализации валютного рынка, а динамичное развитие экономики Российской Федерации, воплощение в жизнь концепции ориентации на экспорт готовой конкурентоспособной продукции, вступление во ВТО, завоевание надежных позиций на международном рынке будут способствовать завершению процесса либерализации и переходу с 1 января 2007 г., как это заложено в идеологии Федерального закона 2003 г., к практике проведения любых валютных операций без каких-либо регулирующих условий.

Новый Закон имеет характерные отличия от действующего. Если Закон 1992 г. базируется на принципе «Все, что не разрешено, то запрещено», то новый Закон сформирован на общеправовом принципе «Все, что не запрещено, то разрешено». Под этим принципом в новом Законе понимается четкий перечень так называемых валютных операций движения капитала, которые подвергаются процедуре валютного регулирования, то есть особому порядку проведения. К регулируемым операциям (до 1 января 2007 г.) отнесены:

– расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами отсрочки платежа при экспорте, предоставления резидентами коммерческих кредитов в виде предварительной оплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (ТН ВЭД)*, на срок более трех лет;

– расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами отсрочки платежа на срок более пяти лет за производимые резидентами за пределами Российской Федерации

* Машинотехническое оборудование, транспорт, оружие и боеприпасы.

строительные и подрядные работы, а также поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ;

– расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами отсрочки платежа, предоставления резидентами коммерческих кредитов в виде предварительной оплаты на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности;

– по расчетам и переводам при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе юридических лиц;

– расчеты и переводы при предоставлении, получении кредитов и займов в иностранной валюте, валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами;

– расчеты при проведении операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), исполнение обязательств;

– расчеты при проведении операций, связанных с приобретением нерезидентами у резидентов, резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), исполнение обязательств.

Следует отметить, что новый Федеральный закон вводит ряд изменений в процедуру проведения валютных операций.

1. Упразднен перечень текущих валютных операций. Это свидетельствует о значительном сокращении списка операций, связанных с движением капитала. Автоматически увеличится список текущих операций или, в рамках понимания нового Закона, валютных операций, проводимых без регулирования.

2. Увеличен срок проведения традиционных операций экспорта-импорта (исключение – товары разделов XVI, XVII, XIX ТН ВЭД) с ныне действующих 90 дней до 180, что чрезвычайно актуально в настоящее время.

3. Резидентам дано право предоставлять коммерческие кредиты нерезидентам на срок до трех лет в виде предварительной оплаты импортируемых товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX ТН ВЭД. В действующем Законе такое право предоставлено только в отношении экспортных операций.

4. По операциям кредитования между резидентами и нерезидентами не оговаривается срок их проведения. Это отличается от настоящих условий кредитования, согласно которым кредитование в иностранной валюте между резидентом и нерезидентом на срок не более 180 дней осуществляется в свободном порядке. Соответственно, предоставление, получение резидентом кредитов в операциях с нерезидентом в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на любой срок с 18 июня 2004 г. должны сопровождаться необходимостью исполнения требований о регулировании.

5. Введены понятия «внешние ценные бумаги» и «внутренние ценные бумаги». По Закону 1992 г. действовало понятие «ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте». Кроме того, операции между резидентом и нерезидентом с внутренними ценными бумагами, то есть номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации, отнесены Федеральным законом 2003 г. к валютным операциям.

Таким образом, в Федеральном законе дан исчерпывающий перечень регулируемых операций и введен запрет на выдачу индивидуальных разрешений. С 18 июня 2004 г. ЦБ РФ и Министерство финансов не рассматривают обращения участников внешнеэкономической деятельности и не выдают разрешения на право проведения операций, связанных с движением капитала. До даты вступления в силу Федерального закона 2003 г. действующий порядок проведения валютных операций, связанных с движением капитала, оставался без изменений.

Выданные и выдаваемые до 18 июня 2004 г. ЦБ РФ, Минфином РФ и их структурными подразделениями разрешения на право проведения операций, связанных с движением капитала, не утрачивают своего действия вплоть до завершения операций по установленным в разрешениях срокам. При этом с 18 июня 2004 г. основные условия разрешений не должны изменяться (в отношении резидента, получившего разрешение, содержания валютной операции, ее суммы, сроков проведения, режима счета, контрагента резидента, условий зачисления на счета резидента в уполномоченных банках получаемой им иностранной валюты). В случае изменения других условий разрешения (организационно-правовой формы, сведений о государственной регистрации, ИНН плательщика и др.) резидент обязан сообщить новые данные в орган, выдавший разрешение, в течение 10 рабочих дней со дня их изменения с приложением копий соответствующих документов.

Кроме перечня регулируемых операций в Федеральном законе определены инструменты регулирования, к которым относятся резервирование, специальные счета, регистрация. Право установления инструментов регулирования предоставлено Правительству РФ, ЦБ РФ – органам валютного регулирования. Новацией Федерального закона является определение Правительства РФ как органа валютного регулирования (Законом 1992 г. основным органом валютного регулирования назван был лишь ЦБ РФ).

Итак, Правительство будет регулировать расчеты по экспорту и импорту, строительным, подрядным работам за пределами Российской Федерации, приобретению резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе. При этом по валютным операциям движения капитала при экспорте и импорте, строительным, подрядным работам Правительство будет устанавливать требование о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств (но не более двух лет) суммы, не превышающей в эквиваленте 50 %, на которую предоставлена отсрочка платежа, осуществлена предварительная оплата. Одновременно Федеральным законом предусмотрено право не осуществлять резервирование средств по операциям экспорта, импорта с отсрочкой исполнения обязательств свыше 180 дней (но не более года) при наличии обеспечения (безотзывной аккредитив, банковская гарантия зарубежного банка, договор имущественного страхования, вексель, выданный нерезидентом). А по операциям приобретения доли, паев и т.д. Правительство вправе предусмотреть:

– требование об использовании специального счета резидента;

– требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100 % суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 календарных дней.

Требования Правительства о резервировании, использовании специального счета будут распространяться только на операции резидентов.

Что касается будущей компетенции ЦБ РФ, то ему предоставлено право с 18 июня 2004 г. регулировать операции движения капитала между резидентами и нерезидентами по расчетам и переводам при кредитовании в иностранной валюте, валюте Российской Федерации, по операциям с внешними и внутренними ценными бумагами и при покупке иностранной валюты через требование об использовании специального счета, требование о резервировании. Резервирование в зависимости от характера операции предусмотрено в сумме:

- не превышающей в эквиваленте 100 % осуществляемой валютной операции на срок не более 60 календарных дней;

- или не превышающей в эквиваленте 20 % осуществляемой валютной операции на срок не более одного года.

Требования ЦБ РФ об открытии специального счета и резервировании будут распространяться на операции как резидентов, так и нерезидентов. Конкретные сроки и размеры резервирования средств будут установлены органами валютного регулирования в нормативных актах.

Срок резервирования в зависимости от конкретной операции движения капитала будет наступать:

- в день истечения установленного Федеральным законом срока. Например, если расчеты между резидентом и нерезидентом на условиях предоставления резидентом отсрочки платежа при экспорте товаров (исключая товары, указанные в разделах XVI, XVII, XIX ТН ВЭД) в течение 180 дней не завершены, то резидент в день истечения 180-дневного срока со дня пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы должен сформировать резерв;

- до осуществления валютной операции. Например, до приобретения резидентом у нерезидента долей в имуществе либо до перевода средств при кредитовании резидентами нерезидентов.

Сумма резерва будет вноситься на отдельный счет в уполномоченном банке, а возврат осуществляться в день истечения установленного органом валютного регулирования срока резервирования либо завершения операции. В целях гарантированного сбережения резервируемых клиентом кредитной организации средств сама кредитная организация по факту формирования резерва клиентом будет производить перевод всей суммы зарезервированных средств в ЦБ РФ. Сумма резервирования вносится в валюту Российской Федерации. На суммы резервирования, зачисленные на счета как в уполномоченных банках, так и в ЦБ РФ, проценты начисляться не будут. Проведение уполномоченными банками и ЦБ РФ операций с размещенными суммами резервирования от своего имени или от имени иных лиц запрещено.

Следующей характерной особенностью нового Федерального закона является наличие:

1) перечня валютных операций между резидентами. В действующем Законе операции такого рода отсутствуют, но приведены в нормативных документах Банка России (Инструкция «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 29.06.92 г № 7, Положение от 24.04.96 г. № 39). Обратим внимание – с 18 июня 2004 г. операции страхования с расчетами в иностранной валюте не включаются в перечень валютных операций между резидентами, соответственно, расчеты должны будут производиться только в валюте Российской Федерации;

2) перечня валютных операций между резидентами и уполномоченными банками, что сегодня предусмотрено только нормативным документом ЦБ РФ – Указанием «Об осуществлении уполномоченными банками сделок и операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, не относящихся к банковским операциям» от 27.03.98 г. № 193-У;

3) порядка купли-продажи юридическими лицами иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. В настоящее время порядок купли-продажи иностранной валюты предусмотрен Указанием «О порядке совершения юридическими лицами – резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 20.10.98 г. № 383-У и Положением Банка России от 25.06.97 г. № 62.

Важной новацией Федерального закона 2003 г. является:

- предоставление юридическим лицам – резидентам с 18 июня 2005 г. (то есть по истечении одного года со дня вступления в силу Федерального закона) права открывать и использовать счета в банках за пределами Российской Федерации. Данное право будет распространяться на банки, расположенные на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), при условии уведомления юридическими лицами налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов);

- запрет на проведение валютных операций между резидентами со средствами, зачисленными на счета в банки, находящиеся за пределами территории Российской Федерации.

Особо отметим, что в новом Федеральном законе имеется самостоятельная глава, посвященная репатриации резидентами иностранной валюты, валюты Российской Федерации и обязательной продаже валютной выручки. В этой главе подробно предусмотрены:

- обязанности резидентов при осуществлении внешнеэкономической деятельности по получению от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках средств в соответствии с условиями договоров и возврату денежных средств (авансов, предоплаты) в случае неисполнения обязательств нерезидентами;

- права резидентов по незачислению на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и валюты Российской Федерации при исполнении обязательств юридическими лицами – резидентами по кредитным договорам с нерезидентами, при оплате расходов резидентов, связанных с сооружением объектов за пределами Российской Федерации, при использовании валюты от проведения выставок, культурных и других аналогичных мероприятий за пределами Российской Федерации, при проведении транспортными организациями (резидентами и нерезидентами) зачета встречных требований.

В отношении обязательной продажи нововведением является распространение требований обязательной продажи на операции по внешнеэкономической деятельности физических лиц – индивидуальных предпринимателей. По Закону 1992 г. это требование касалось только юридических лиц. Кроме того, в ранг законодательных норм вводится ряд условий, которые не прописаны в Законе 1992 г., но приведены в отдельных нормативных актах Банка России. Прежде всего, это список операций, осуществляемых в иностранной валюте, но не подпадаю-

щих под объекты обязательной продажи, суммы в иностранной валюте, получаемые Правительством РФ, ЦБ РФ от осуществляемых ими операций и сделок, уполномоченными банками от осуществления банковских операций и валютная выручка резидентов, необходимая для исполнения обязательств по кредитным договорам с нерезидентами, а также перечень операций, на сумму которых разрешено уменьшение подлежащей обязательной продаже выручки.

Валютный контроль в новом Федеральном законе прописан более детально, чем в прежнем.

При этом сохранены в качестве органов валютного контроля ЦБ РФ и федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ. Агентами валютного контроля, как и ранее, остаются уполномоченные банки; кроме того, к агентам отнесены профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Расширены права органов и агентов валютного контроля; в частности, помимо действующего права на проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами валютных операций дополнительно предоставлено право проводить проверку полноты и достоверности учета и отчетности, запрашивать и получать документы, связанные с выполнением валютных операций.

Кроме того, органы валютного контроля по Федеральному закону наделяются полномочиями выдавать предписания об устранении нарушений валютного законодательства и применять меры ответственности. Поскольку органам и агентам валютного контроля разрешено запрашивать и получать документы, установлен исчерпывающий перечень таких документов, предусмотрены порядок заверения копий документов и срок их представления – не менее семи рабочих дней.

В отношении обязанностей органов и агентов валютного контроля в Федеральном законе, как и в действовавшем, предусмотрено сохранение коммерческой тайны, ставшей известной при выполнении функций валютного контроля, одновременно расширено содержание тайны за счет банковской и служебной. Дополнительно Федеральным законом предусмотрены обязанности агентов

валютного контроля в части осуществления контроля за соблюдением участниками валютных операций требований валютного законодательства и нормативных актов по валютному регулированию, предоставления органам валютного контроля информации о валютных операциях. Введено новое положение, согласно которому органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении валютного законодательства и нормативных актов передают имеющуюся информацию органу валютного контроля, обладающему правом применения санкций.

Произошли изменения по линии прав и обязанностей участников валютных операций:

– дополнительно к действующим правам (знакомить с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля, обжаловать действия контролируемых органов) введено право на возмещение ущерба, причиненного неправомерными действиями органов и агентов валютного контроля;

– изменено в обязанностях требование по сохранности документов со дня совершения валютной операции с пяти до трех лет.

Не претерпели изменений обязанности по предоставлению органам и агентам валютного контроля запрашиваемых документов и информации, ведению учета и составлению отчетности, а также по выполнению предписаний органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.

Показательно, что перечень прав и обязанностей участников внешнеэкономической деятельности по новому Федеральному закону не содержит формулировок «другие права», «другие обязанности». Следовательно, предусматривается исчерпывающий перечень прав и обязанностей.

Участникам внешнеэкономической деятельности целесообразно осуществлять мониторинг нормативно-правовой базы, обеспечивающей правомерность проведения операций с иностранной валютой в свете нового Федерального закона 2003 г. и нормативных актов, принимаемых Правительством России и ЦБ РФ в соответствии с указанным законом.