

**Е. Ю. Тимофеева**

# **ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

*Учебное пособие*

*для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальности «Таможенное дело»*

Рекомендовано федеральным государственным  
образовательным бюджетным учреждением  
высшего профессионального образования  
«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации» в качестве учебного пособия  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальности 036401.65 «Таможенное дело»



Санкт-Петербург  
ИЦ «Интермедия»  
2017

УДК 339.74  
ББК 65.268  
Т41

*Рецензент:*

*В. С. Лукинский* — доктор технических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента, руководитель лаборатории исследований в области надежности Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», Санкт-Петербург

**Тимофеева Е. Ю.**

**Т41 Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие / Е. Ю. Тимофеева. — СПб. : ИЦ «Интермедия», 2017. — 256 с.**

**ISBN 978-5-4383-0082-3**

В учебном пособии раскрывается сущность валютных отношений, валютной системы и валютного рынка. Рассматриваются вопросы валютной политики государства и форм ее реализации. Подробно освещаются процессы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, а также международные валютно-кредитные отношения и формы международных валютных расчетов, технология таможенно-банковского валютного контроля.

Рекомендуется для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 036401.65 «Таможенное дело».

УДК 339.74  
ББК 65.268

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ</b> .....	<b>5</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>6</b>
<b>1. ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ</b> .....	<b>8</b>
1.1. Сущность валютных отношений .....	8
1.2. Объекты валютных отношений .....	10
1.3. Субъекты валютных отношений .....	12
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	15
<i>Тест</i> .....	16
<b>2. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА</b> .....	<b>18</b>
2.1. Сущность валютной системы, элементы и виды валютных систем .....	18
2.2. Этапы развития мировой валютной системы .....	30
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	32
<i>Тест</i> .....	33
<b>3. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>36</b>
3.1. Валютный рынок, сегментация валютного рынка .....	36
3.2. Валюта, виды валютных курсов .....	42
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	50
<i>Тест</i> .....	50
<b>4. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА И ФОРМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ</b> .....	<b>54</b>
4.1. Цели валютной политики .....	54
4.2. Формы реализации валютной политики .....	55
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	61
<i>Тест</i> .....	62
<b>5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ РАСЧЕТЫ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ</b> .....	<b>65</b>
5.1. Порядок и формы международных валютных расчетов .....	65
5.2. Валютно-кредитные отношения .....	79
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	88
<i>Тест</i> .....	88
<b>6. СТРАХОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ</b> .....	<b>91</b>
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	96
<i>Тест</i> .....	97
<b>7. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....	<b>99</b>
7.1. Понятие, цели и принципы валютного регулирования .....	99
7.2. Органы валютного регулирования .....	102
7.3. Направления валютного регулирования .....	105

7.3.1. Регулирование внутреннего валютного рынка . . . .	105
7.3.2. Порядок открытия валютных счетов . . . . .	106
7.3.3. Регулирование валютных операций . . . . .	115
7.3.4. Перемещение валюты и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза физическими лицами . . . . .	120
<i>Вопросы для самоконтроля</i> . . . . .	124
<i>Тест</i> . . . . .	125
<b>8. ВАЛютный КОНТРОль В РОССийской ФЕДЕРАЦИИ</b> . . .	<b>130</b>
8.1. Понятие и цели валютного контроля . . . . .	130
8.2. Органы и агенты валютного контроля . . . . .	132
8.3. Механизм реализации таможенно-банковского валютного контроля . . . . .	138
8.3.1. Документальная и информационная базы валютного контроля . . . . .	138
8.3.2. Порядок реализации таможенно-банковского валютного контроля . . . . .	140
<i>Вопросы для самоконтроля</i> . . . . .	189
<i>Тест</i> . . . . .	190
<b>9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ВАЛютного ЗАКОНОДАТЕльСТВА</b> . . . . .	<b>193</b>
<i>Вопросы для самоконтроля</i> . . . . .	198
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> . . . . .	<b>199</b>
<i>Приложение 1. Форма справки о валютных операциях и порядок ее заполнения</i> . . . . .	199
<i>Приложение 2. Перечень данных по валютным операциям, подлежащих хранению уполномоченными банками</i> . . . . .	205
<i>Приложение 3. Паспорт сделки (по формам 1 и 2) по внешнеторговому и кредитному договорам и порядок его заполнения.</i> . . . . .	208
<i>Приложение 4. Форма справки о подтверждающих документах и порядок ее заполнения</i> . . . . .	222
<i>Приложение 5. Форма ведомости банковского контроля по внешнеторговому договору (контракту) и порядок ее заполнения</i> . . . . .	229
<i>Приложение 6. Форма ведомости банковского контроля по кредитному договору и порядок ее заполнения</i> . . . . .	239
<i>Приложение 7. Пример бланка заявления на перевод контракта (кредитного договора) на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк</i> . . . . .	247
<i>Приложение 8. Образец (пример) заявления о закрытии паспорта сделки.</i> . . . . .	248
<i>Приложение 9. Классификатор валют</i> . . . . .	249
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</b> . . . . .	<b>254</b>

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ЕврАзЭС	— Евро-Азиатский экономический союз
ЕГРИП	— Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
ЕС	— Европейский союз
ЕЭС	— Европейское экономическое сообщество
ИНН	— индивидуальный номер налогоплательщика
КГРКО	— Книга государственной регистрации кредитных организаций
КоАП РФ	— Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
МВЛ	— международная валютная ликвидность
МВС	— международная валютная система
МВФ	— Международный валютный фонд
ММВБ	— Московская межбанковская валютная биржа
ОКСМ	— Общероссийский классификатор стран мира
ООН	— Организация Объединенных Наций
ОЭСР	— Организация экономического сотрудничества и развития
ПС	— паспорт сделки
СВИФТ (SWIFT)	— Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей
СДР	— Special Drawing Rights, SDR — специальные права заимствования
ТС	— Таможенный союз
ТН ВЭД ТС	— Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности Таможенного союза
ФАТФ	— Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФНС	— Федеральная налоговая служба
ФОРТС	— Фьючерсы и опционы Российской торговой системы (FORTS — Futures & Options on RTS)
ФТС	— Федеральная таможенная служба

## ВВЕДЕНИЕ

В современном динамично развивающемся мире с его многокомпонентной политической и экономической структурой невозможно обойтись без сложных систем и механизмов, при помощи которых мировое сообщество регулирует межгосударственные экономические отношения и определяет правила, позволяющие создать благоприятную среду для развития всех сфер экономики, включая валютно-денежные отношения, социальную и предпринимательскую сферы. Такими механизмами в том числе являются валютное регулирование и валютный контроль.

В данном учебном пособии излагаются основные вопросы валютного регулирования и валютного контроля. Подробно освещаются направления валютного регулирования, применяемые в международной практике и в Российской Федерации, включая вопросы перемещения валюты и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, порядок открытия валютных счетов, операции по валютным счетам, права и обязанности резидентов и нерезидентов при реализации валютных операций, в том числе вопросы зачисления денежных средств на счета в уполномоченных банках (репатриация валютной выручки), и ряд других.

Особое внимание уделяется такому направлению валютного регулирования, как применение валютных ограничений. Рассматривается возможный спектр использования данной меры регулирования в теоретическом и практическом аспектах. Разбираются вопросы ее реализации на территории России в виде валютного контроля.

Подробно излагаются нормативные и организационные основы валютного контроля, рассматриваются структура органов валютного контроля, их функции, а также механизм и технология таможенно-банковского валютного контроля. В целях улучшения восприятия материала технология таможенно-банковского контроля разбита на этапы с пояснением действий, производимых отдельными субъектами валютного контроля. Также дано описание информационного взаимодействия между органами и агентами валютного контроля и подконтрольными лицами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность.

Отличительной особенностью данного пособия является раскрытие сущности валютных отношений, которые возникают в рамках как национальных, так и мировых и международных валютных систем, освещение вопросов формирования мировой валютной системы, функционирования валютного рынка и основных направлений страхования валютных рисков, а также обзор основных элементов, формирующих мировую, региональную (международную) и национальную валютные системы.

Наибольшее внимание в работе уделено целям и задачам валютной политики и механизмам ее реализации. Приведены формы и методы реализации валютной политики, используемые большинством стран мира, и рассмотрены варианты их применения в зависимости от задач, которые необходимо решить на том или ином этапе экономического развития в рамках конкретной национальной валютной системы. Вопросы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации рассматриваются на основе российского валютного законодательства.

Описываемый процесс валютного контроля включает вопросы предварительного и текущего контроля и последующие проверки соблюдения валютного законодательства резидентами и нерезидентами, проводимые органами и агентами валютного контроля — Федеральной таможенной службой Российской Федерации, Росфиннадзором и Банком России.

В пособии также приводится краткий обзор санкций, применяемых при нарушении валютного законодательства.

# 1. ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

## 1.1. Сущность валютных отношений

*Валютные отношения* — это совокупность общественных отношений, складывающихся в связи:

— с проведением валютных операций с валютой и валютными ценностями, в том числе внешними и внутренними ценными бумагами;

— обращением валюты в международном обороте при обслуживании ими товарообменных операций и экономических связей, которые складываются между отдельными странами, юридическими и частными лицами [13, с. 93].

Объективную основу валютных отношений составляет процесс общественного воспроизводства, порождающий международный обмен товарами, капиталами, услугами и зависящий в условиях интернационализации хозяйственных связей от развития международной торговли и притока иностранных капиталов. Валютные отношения вторичны по отношению к процессу воспроизводства, но оказывают на него влияние.

Состояние валютных отношений зависит от развития экономики (национальной и мировой), политической обстановки, соотношения сил между странами. В условиях интернационализации хозяйственной жизни усиливается зависимость воспроизводства от внешних факторов — динамики мирового производства, зарубежного уровня науки и техники, развития международной торговли, притока иностранных капиталов. С экономической точки зрения валютные отношения связаны с использованием валюты во внешней торговле, привлечением иностранных инвестиций, внешними заимствованиями, совершением сделок по покупке (продаже) валюты, банковскими операциями с валютой, перемещением валюты и валютных ценностей через таможенную границу и т. д.

Валютные отношения формируются и реализуются под воздействием тенденций, развивающихся на уровне:

— национальной экономики, когда они оказывают влияние на состояние национального бюджета и параметры торгового баланса страны;

— мировой экономики, являясь звеном, обслуживающим международные связи, в том числе внешнеторговый оборот,



движение факторов производства (инвестиции и научно-технический обмен), международный туризм и т. д.

Правовое регулирование данных отношений позволяет обеспечить их стабильность и защиту участников правоотношений.

Исходя из этого, понятие *валютных правоотношений* можно сформулировать так: это урегулированные нормами права общественные отношения, возникающие между участниками валютных операций по поводу проведения таких операций, а также между участниками валютных операций и государственными органами в связи с *регулированием порядка проведения валютных операций и контролем за его соблюдением*.

Выделяют следующие классификации валютных правоотношений [7, ст. 1; 13, с. 93; 17, с. 7].

*1. В зависимости от вида объектов, с которыми осуществляются валютные операции:*

- иностранная валюта;
- валюта Российской Федерации;
- внешние ценные бумаги;
- внутренние ценные бумаги Российской Федерации.

*2. В зависимости от субъектов правоотношений:*

- резиденты (юридические и физические лица);
- нерезиденты (юридические и физические лица);
- уполномоченные банки;
- кредитные учреждения;
- органы валютного регулирования;
- органы и агенты валютного контроля.

*3. В зависимости от сферы применения валютно-правового регулирования:*

- купля-продажа валюты;
- купля-продажа валютных ценностей;
- обслуживание внешнеторгового оборота;
- кредитование и другие виды заимствования;
- перемещение валюты через таможенную границу;
- валютное регулирование;
- валютный контроль;
- ответственность за нарушения валютного законодательства.

*4. В зависимости от правового статуса и подчиненности субъектов правоотношений:*

- вертикальные валютные правоотношения в процессе реализации регулирующих и контрольных функций;

— горизонтальные валютные правовые отношения в процессе реализации валютных операций.

5. *В зависимости от механизма реализации правоотношений:*

— материальные валютные отношения (опосредованные обращением валюты и валютных ценностей);

— нормативно-правовые валютные отношения (при реализации контрольных и процессуальных действий).

## 1.2. Объекты валютных отношений

Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет перечень объектов валютных правоотношений и операций с ними [7, ст. 1]. Объекты валютных отношений представлены на рис. 1.

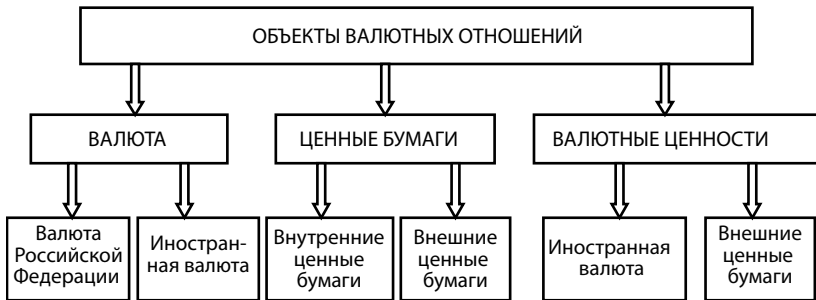


Рис. 1. Объекты валютных отношений

Объектами валютных отношений являются:

1) валюта, которая разделяется на валюту Российской Федерации и иностранную валюту.

*Валюта Российской Федерации:*

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации (принята 12.12.1993, ред. от 05.02.2014), единственным за-

конным платежным средством, которое обязательно к приему на всей территории России, является рубль [1, ст. 75].

*Иностранная валюта:*

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

2) ценные бумаги, подразделяющиеся на внутренние и внешние.

*Внутренние ценные бумаги:*

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

*Внешние ценные бумаги* — ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Ценные бумаги выпускаются в обращение при осуществлении кредитной деятельности в целях привлечения временно свободных средств иных субъектов валютных правоотношений.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификат, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция и др.

Документарная форма эмиссионных ценных бумаг — это форма, при которой владелец устанавливается на основании надлежащим образом оформленного сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

Бездокументарная форма — это форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо.

Правоотношения, возникающие при выпуске в обращение ценных бумаг, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации [3, ст. 142, 149];

3) валютные ценности — иностранная валюта и внешние ценные бумаги — выделяются в особую группу, однако право собственности на них в Российской Федерации защищается на общих основаниях, с ними могут совершаться валютные операции, установленные законом. Вместе с тем валютные ценности играют особую роль в формировании валютной политики государства. Поэтому оно устанавливает особый режим их использования и обращения.

### 1.3. Субъекты валютных отношений

*Субъектом валютных отношений* является круг юридических и физических лиц, вступающих в валютные правоотношения и действия которых влекут юридически значимые последствия [7, ст. 1; 13, с. 111]. Субъекты валютных отношений имеют определенные права и выполняют обязанности, соблюдение которых гарантирует осуществление валютных операций в соответствии с требованиями законодательства.

Применительно к специфике валютного законодательства субъекты валютных правоотношений разделяются на *частные* и *публичные*, что определяется их правовым отношением к государству как регулятору валютных отношений. Основным критерием в данной классификации является характер реализуемых интересов. Коммерческие юридические лица и частные лица вступают в валютные отношения с целью удовлетворить собственные (частные) интересы. Банк России и таможенные органы выступают со стороны государства и реализуют общественные (публичные) интересы. Субъекты валютных правоотношений подразделяются на участников валютных операций и лиц, осуществляющих валютное регулирование и валютный контроль. Участники валютных операций вступают в правоотношения друг с другом при проведении валютных операций. Органы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля вступают в валютные отношения с участниками валютных операций при осуществлении соответственно валютного регулирования или контроля за выполнением требования валютного законодательства Российской Федерации при проведении валютных операций.

*Публичными субъектами* являются органы валютного регулирования (Банк России, Правительство Российской Федерации); органы валютного контроля (Банк России, исполнительный орган власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации, — Росфиннадзор); агенты валютного контроля (уполномоченные банки, налоговые и таможенные органы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, валютные биржи).

*Частными субъектами* выступают физические и юридические лица, которые в валютных отношениях приобретают статус резидентов и нерезидентов.

Согласно Федеральному закону Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» для целей валютного регулирования и валютного контроля участники валютных правоотношений подразделяются на резидентов и нерезидентов [7, ст. 1].

*Резидентами* являются:

1) физические лица:

— граждане Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

— постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) филиалы, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, представительства и иные подразделения резидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) представительства Российской Федерации за рубежом: дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

5) публично-правовые образования: Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых законом о валютном регулировании и принятыми в соответс-

твии с ним иными федеральными законами и другими нормативно-правовыми актами.

*Нерезидентами* являются:

а) физические лица, которые в соответствии с российским законодательством не относятся к категории резидентов, т. е. не являются гражданами России, не проживают постоянно на территории Российской Федерации в соответствии с какими-либо документами или без них;

б) юридические лица:

— созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

— аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

в) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянных представительств иностранных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

е) другие организации:

— организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

ж) иные юридические и физические лица, не названные Федеральным законом Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» резидентами.

Самостоятельными субъектами валютных отношений выступают уполномоченные банки и биржи.

*Уполномоченные банки* — кредитные организации, созданные в соответствии с российским законодательством и имеющие право осуществлять операции со средствами в иностранной валюте.

Особенность уполномоченных банков как субъектов валютных отношений — способность реализовать как частные, так и публичные отношения. Они являются основными участниками внутреннего валютного рынка, валютных операций и играют важную роль в механизме валютного контроля.

*Валютные биржи* — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и выполняющие следующие основные функции:

— организацию торгов и заключения сделок по купле и продаже иностранной валюты;

— организацию и проведение расчетов в иностранной валюте и рублях по сделкам, заключенным на бирже.

На валютной бирже осуществляется свободная купля-продажа валют, исходя из курсового соотношения (котировки) между ними, складывающегося под воздействием спроса и предложения. Значение валютных бирж состоит в том, что они позволяют регулирующим органам эффективно управлять валютным курсом с помощью рыночных методов.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В каком законе Российской Федерации дано определение объекта валютных отношений?

2. Что входит в состав объектов валютных отношений?

3. Что понимается под термином «валютные ценности» и почему они выделяются в отдельную группу?

4. Находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации, являющиеся резидентами или нерезидентами?

5. В чем разница между публичными и частными субъектами валютных правоотношений?

6. Что такое «уполномоченный банк» и чем данный субъект валютных отношений отличается от других кредитных учреждений?

7. Каковы основные функции валютной биржи?

## Тест

1. К объектам валютных отношений относятся (выберите три правильных ответа):

- а) валюта;
- б) уполномоченные банки;
- в) валютные ценности;
- г) валютные биржи;
- д) ценные бумаги.

2. К валютным ценностям относятся (выберите два правильных ответа):

- а) иностранная валюта;
- б) валюта Российской Федерации;
- в) внешние ценные бумаги;
- г) акции и облигации.

3. Субъекты валютных отношений делятся на (выберите два правильных ответа):

- а) частные и публичные;
- б) резидентов и нерезидентов;
- в) тарифные и нетарифные;
- г) государственные и частные;
- д) внутренние и внешние.

4. Резидентами являются (выберите четыре правильных ответа):

- а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;
- б) физические лица, постоянно проживающие на территории России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств;
- г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- д) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и самостоятельные структурные подразделения нерезидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств;



е) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Нерезидентами являются (выберите два правильных ответа):

- а) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- в) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- г) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

6. Налоговые и таможенные органы являются:

- а) публичными субъектами валютных отношений;
- б) резидентами;
- в) частными субъектами валютных отношений.

7. Физические и юридические лица являются (выберите один неправильный ответ):

- а) частными субъектами валютных отношений;
- б) публичными субъектами валютных отношений;
- в) резидентами;
- г) нерезидентами.

## 2. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА

### 2.1. Сущность валютной системы, элементы и виды валютных систем

*Валютная система* — это правовая форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством (национальная система) или межгосударственным соглашением (мировая и региональная системы) [16, с. 348].

Валютная система представляет собой совокупность двух основных элементов — валютного механизма и валютных отношений. Различают национальную, мировую и региональную валютные системы [16, с. 350, 238; 17, с. 8].

Под *национальной валютной системой* понимается государственно-правовая форма организации валютных отношений одного государства с другими, а также с международными экономическими и политическими структурами. Национальная валютная система государства охватывает денежно-кредитные отношения, которые обеспечивают функционирование валюты для обслуживания внешнеэкономических связей страны.

Юридически она определяется национальным законодательством с учетом норм международного права. Ее назначение состоит в обеспечении бесперебойных расчетно-платежных отношений всех экономических субъектов страны с внешним миром, накоплении золотовалютных резервов и их использовании в интересах общества, регулировании сотрудничества страны с мировым экономическим сообществом.

Национальную валютную систему характеризуют:

- национальная валюта;
- условия конвертируемости национальной валюты;
- режим валютного паритета национальной валюты — соотношения между валютами;
- режим курса национальной валюты (фиксированный, плавающий в определенных пределах, плавающий);
- наличие или отсутствие валютных ограничений;
- национальное регулирование международной валютной ликвидности страны;
- регламентация использования международных кредитных средств обращения;
- регламентация международных расчетов страны;

— режим национального валютного рынка и рынка золота;

— национальные органы, осуществляющие управление и регулирование валютных отношений в рамках отдельной страны.

Национальная валютная система базируется на национальной валюте и является составной частью денежной системы страны. Национальная валюта — денежная единица страны. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

*Национальная валютная система Российской Федерации* формируется с учетом принципов мировой валютной системы и интегрирована с системой мировых валютных отношений. Россия является членом Международного валютного фонда (МВФ) и входит в ряд других международных валютно-кредитных и финансовых организаций. Основой денежной и национальной валютной системы является рубль. Сегодня он подчиняется правилам ограниченной конвертируемости, но страна решает стратегическую задачу перехода к свободной конвертируемости по мере стабилизации экономики. Законодательством установлены порядок осуществления международного платежного оборота и использования валютных ресурсов, международных кредитов, режим деятельности валютного рынка и состав его участников, правила валютных операций и т. д.; определен статус государственных органов, осуществляющих валютное регулирование и валютный контроль. В то же время национальная валютная система связана с внутренней денежной, кредитной и финансовой системами.

*Региональная (международная) валютная система* — это договорно-правовая форма организации валютных отношений между государствами какой-либо одной группы в валютной сфере, направленных на стимулирование интеграционных процессов, регулирование колебаний курсов национальных валют и преобразование региона в зону валютной стабильности. Основывается на собственных механизмах регулирования валютных отношений, ограничения влияния и роли ключевых валют и международных счетных единиц. В качестве примера можно назвать Европейскую валютную систему, в состав которой входят страны Европейского экономического сообщества; региональные банки развития Азии, Африки и Латинской Америки; Азиатский клиринговый союз и др. Она разрабатывается группой государств и закрепляется соответствующими договорами между ними. Региональная валютная система тес-

но связана с национальными валютными системами и является составной частью мировой валютной системы.

Задачи и условия функционирования национальных и региональных валютных систем направлены на развитие экономики отдельных стран, сочетание интересов различных государств и их группировок.

Основными элементами международной валютной системы могут быть:

- международная расчетная единица (евро);
- международные валютные фонды;
- согласованный режим регулирования валютных курсов;
- международные кредитно-расчетные учреждения и т. д.

*Мировая валютная система* — это специально разработанная государствами и закреплённая международными договорами форма организации валютных отношений между всеми странами или значительной частью стран мира. Она включает следующие элементы, каждый из которых юридически определяется соответствующими международными договорами и соглашениями:

- функциональные формы мировых денег (золото, резервные валюты, международные счетные валютные единицы);
- условия взаимной конвертируемости валют;
- унификацию режима валютных паритетов и валютных курсов;
- межгосударственное регулирование валютных ограничений;
- межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности;
- унификацию правил использования международных кредитных средств обращения (векселей, чеков и др.) и форм международных расчетов;
- режим мировых валютных рынков и рынков золота;
- международные организации, осуществляющие межгосударственное валютное регулирование.

Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег (тех, что обслуживают международные отношения — экономические, политические, культурные). Она преследует глобальные мирохозяйственные цели и имеет особый механизм функционирования и регулирования, но вместе с тем тесно связана с национальными валютными системами. Эта связь осуществляется через национальные банки, обслуживающие внешнеэкономическую деятельность, и проявляется в межгосударственном валютном регулировании

и координации валютной политики ведущих стран. Взаимозависимость национальных и мировой валютных систем не означает их тождества, поскольку различны их задачи, условия функционирования и регулирования, влияние на экономику отдельных стран и мировое хозяйство. Связь и различие национальных и мировой валютных систем проявляются в их элементах.

Сравнительные характеристики элементов национальной, мировой и региональной (международной) валютных систем по основным элементам приведены в табл. 1.

Таблица 1

**Сравнительные характеристики элементов национальной, мировой и региональной (международной) валютных систем**

Национальная валютная система	Мировая валютная система	Региональная (международная) валютная система
Национальная валюта	Резервные валюты, международные счетные валютные единицы	Региональная (международная) валютная единица
Условия конвертируемости национальной валюты	Взаимная конвертируемость валют	—
Паритет национальной валюты	Унифицированный режим валютных паритетов	—
Режим курса национальной валюты	Регламентация режимов валютных курсов	Согласованный режим регулирования валютных курсов
Наличие или отсутствие валютных ограничений, валютный контроль	Межгосударственное регулирование валютных ограничений	Межгосударственное регулирование валютных ограничений
Национальное регулирование международной валютной ликвидности	Межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности	Согласованный режим регулирования международной валютной ликвидности
Регламентация использования международных кредитных средств обращения	Унификация правил использования международных кредитных средств обращения	—
Регламентация международных расчетов в стране	Унификация основных форм международных расчетов	—

Окончание таблицы 1

Национальная валютная система	Мировая валютная система	Региональная (международная) валютная система
Режим национального валютного рынка и рынка золота	Режим мировых валютных рынков и рынков золота	Согласованный режим валютного рынка и рынка золота
Национальные органы валютного регулирования и контроля	Международные организации, осуществляющие международное валютное регулирование	Региональные (международные) кредитно-расчетные организации и фонды

Валютная система может быть представлена:

- международными платежными валютными средствами (наличными и безналичными);
- степенью конвертируемости валют (полная, частичная и неконвертируемая валюта);
- валютным паритетом (на основе золота или резервных валют);
- режимом валютного курса (плавающим, фиксированным).

*Международные платежные средства* — основной элемент любой валютной системы, в рамках которой они выполняют функцию мировых денег. В условиях господства неравных кредитных отношений роль мировых денег берут на себя резервные валюты — полностью конвертируемые валюты стран, в которых практически отсутствуют валютные ограничения по всем видам операций для всех держателей валюты. Эволюция функциональных форм мировых денег повторяет с известным отставанием путь развития национальных денег: от золотых — к кредитным. В результате этой закономерности мировая валютная система в XX веке базируется на одной или нескольких национальных валютах ведущих стран в традиционной форме или в международной валютной единице (СДР — специальные права заимствования), которая существует только в безналичной форме.

*Конвертируемость валют* — это широко распространенный финансовый термин, означающий возможность беспрепятственного обмена денежной единицы одного государства на денежную единицу другого в процессе проведения хозяйствующими субъектами различных внешнеэкономических операций. Под конвертируемостью какой-либо валюты подразумевается ее способность выполнять платежную функцию не

только в той стране, где она обращается в качестве национального платежного средства, но и в других странах мира, причем без прямого вмешательства государства. Валюты, способные в полной мере выполнять данную функцию, называются свободно конвертируемыми.

Следует отметить, что на сегодняшний день валюты, являющиеся свободно конвертируемыми, составляют меньшую часть от всего количества существующих в мире валют. Свободно обмениваться на другие государственные валюты в настоящее время могут только семнадцать национальных и межнациональных валют. Среди них самыми популярными являются евро (единая валюта Евросоюза), английский фунт стерлингов, канадский и американский доллары, швейцарский франк и японская иена.

Свободная конвертируемость национальной валюты свидетельствует о высоком экономическом развитии выпускающего ее государства и при этом значительно облегчает внешнеэкономическую деятельность как для самого государства, так и для его резидентов.

Национальные валюты, которые обмениваются не на все, а только на некоторые денежные единицы иных государств, обладают частичной, или ограниченной, конвертируемостью. Данное обстоятельство, как правило, является результатом совокупности политических и социально-экономических причин. При этом экономическая практика показывает, что чем в большем числе других стран конвертируется некая валюта, тем выше уровень ее экономического авторитета с точки зрения субъектов экономической деятельности других государств. Чаще всего осуществить обмен одних денежных знаков, конвертируемость которых ограничена, на другие подобные денежные знаки можно только через свободно конвертируемые валюты. Конвертируемость валют — крайне важный показатель для любого вида внешнеэкономической деятельности.

Степень конвертируемости валюты страны не имеет в современной экономической теории четко очерченных признаков. Довольно сложно обозначить критерии, в соответствии с которыми можно отнести ту или иную валюту к свободно конвертируемой или частично конвертируемой. Наиболее широко в мировой практике используется подход, нашедший отражение в Уставе Международного валютного фонда (Уставе МВФ), где выделяется: «свободно конвертируемая валюта», «ограниченно конвертируемая валюта» и «неконвертируемая валюта». МВФ определяет национальные валюты стран как

свободно конвертируемые, применяя принцип возможности конвертации по текущим операциям, т. е.:

- по торговым экспортно-импортным операциям;
- операциям, предполагающим импорт прибыли, полученной на капитал, размещенный в данной стране.

Статью 8 Устава МВФ «Общие обязательства государств-членов», которая содержит данное определение, в настоящее время ратифицировали 118 стран. Однако МВФ допускает возможность существования некоторых ограничений по ряду валютных операций, например по изыманию основного капитала. Такого рода ограничения различной степени строгости существуют во всех экономиках, кроме Японии и США. При этом незначительность подобных ограничений, а также отсутствие применения их на практике позволяет говорить о том, что определенная группа индустриально развитых стран имеет полную конвертируемость по своим валютам. То есть иностранцы могут продать активы, номинированные в национальной валюте страны, изъять свои средства из уставных фондов предприятий-резидентов и полученную национальную валюту конвертировать в любую другую с целью вывода капитала из страны.

Конвертируемость выражается посредством использования валютного курса, который, в свою очередь, является инструментом:

- а) практического обмена одной валюты на другую;
- б) сравнительного анализа путем соизмерения валют различных стран, а через это соизмерение — всего, что выражается в национальной валюте (издержек и цен, складывающихся в различных странах, экономических агрегированных показателей, рассчитываемых на основе цен, и пр.), экономической мощи различных стран и соответственно их потенциальных возможностей, международных рейтингов той или иной страны по различным характеристикам;
- в) конкурентной борьбы на мировых товарных и фондовых рынках.

Различают:

— свободно конвертируемые валюты, без ограничений обмениваемые на любые иностранные валюты. МВФ отнес к этой категории доллар США, иену, фунт стерлингов, евро. Фактически свободно конвертируемыми считаются валюты стран, где нет валютных ограничений по текущим операциям платежного баланса, — это в основном промышленно развитые государства и отдельные развивающиеся страны, где сло-



жились мировые финансовые центры или которые приняли обязательство перед МВФ не вводить валютные ограничения;

— частично конвертируемые валюты стран, где сохраняются валютные ограничения;

— неконвертируемые (замкнутые) валюты стран, где для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валют.

Россия, вступая в МВФ в 1992 г., присоединилась как к ст. VIII Соглашения МВФ, которая предусматривает устранение множественности обменных курсов национальной валюты и устранение ограничений по текущим валютным операциям, так и к ст. XIV, которая предоставляет возможность сохранения отдельных валютных ограничений на переходный период [18].

В настоящее время отдельные валютные ограничения продолжают сохраняться, поскольку реальные предпосылки для введения полной конвертируемости, такие как высокая степень доверия национальной денежной единице внутри страны и за рубежом, высокая степень интеграции страны в мировую экономику и ряд других, реализованы не в полном объеме. Российский рубль в настоящее время считается национальной валютой с ограниченной внутренней конвертируемостью.

*Валютный паритет как элемент валютной системы* — это соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке. При монометаллизме (золотом или серебряном) базой валютного курса являлся монетный паритет — соотношение денежных единиц разных стран по их металлическому содержанию. В настоящее время валютный паритет определяется по отношению к резервным валютам.

*Резервная валюта* — особая категория конвертируемой национальной валюты, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства, служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран, широко используется для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран — участниц мировой валютной системы. В рамках Бреттон-Вудской валютной системы статус резервной валюты был официально закреплен за долларом США и фунтом стерлингов. В Ямайской валютной системе доллар сохранил статус резервной валюты, однако в этом качестве на практике также используются евро (с 1999 г.), японская иена, английский фунт стерлингов, швейцарский франк и СДР.

Объективными предпосылками приобретения статуса резервной валюты являются: господствующие позиции страны

в мировом производстве, экспорте товаров и капиталов, в золотовалютных резервах; развитая сеть кредитно-банковских учреждений, в том числе за рубежом; организованный и емкий рынок ссудных капиталов, либерализация валютных операций, свободная обратимость валюты, что обеспечивает спрос на нее других стран. Субъективным фактором служит активная внешняя политика, в том числе валютная и кредитная. В институциональном аспекте необходимым условием признания национальной валюты в качестве резервной является внедрение ее в международный оборот через банки и международные валютно-кредитные и финансовые организации.

Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту: возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой, содействовать укреплению позиций национальных экспортеров в конкурентной борьбе на мировом рынке. В то же время возлагаются определенные обязанности на ее экономику: необходимо поддерживать относительную стабильность этой валюты, не прибегать к девальвации, валютным и торговым ограничениям. Статус резервной валюты требует, чтобы страна-эмитент принимала меры по ликвидации дефицита платежного баланса и подчиняла внутреннюю экономическую политику задаче достижения внешнего равновесия.

Международная счетная валютная единица используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, как международное платежное и резервное средство. Процесс демонетизации золота — утраты им денежных функций, юридически заверченный в результате Ямайской валютной реформы (1976—1978 гг.), — и отрицательные последствия применения нестабильных национальных валют в качестве мировых денег создали условия для внедрения в валютную систему СДР, ЭКЮ (европейской валютной единицы), которую к 1999 г. заменил евро как прототип мировых кредитных денег, необходимых для обслуживания международных экономических отношений. Эти формы мировых денег используются для безналичных международных расчетов путем записей на специальных счетах стран: СДР — в Международном валютном фонде, евро — в Европейском центральном банке Европейского союза (ЕС). Условная стоимость СДР исчисляется на базе средневзвешенной стоимости и изменения курса валют, входящих в валютную корзину.

*Режим валютного курса* также является элементом валютной системы. Различают *фиксированные* валютные курсы, колеблющиеся в узких рамках, *плавающие курсы*, изменяющиеся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты, а также их разновидности.

При золотом монометаллизме валютный курс опирался на *золотой паритет* — соотношение валют по их официальному золотому содержанию — и стихийно колебался вокруг него в пределах «золотых точек». Классический механизм «золотых точек» действовал при двух условиях: свободная купля-продажа золота и его неограниченный вывоз. Пределы колебаний валютного курса определялись расходами, связанными с транспортировкой золота за границу (фрахт, страхование, потеря процентов на капитал, расходы на апробирование и др.), и фактически не превышали  $\pm 1\%$  паритета. С отменой золотого стандарта механизм «золотых точек» перестал действовать.

Валютный курс при неразменных кредитных деньгах постепенно отрывался от золотого паритета, т. к. золото было вытеснено из обращения в сокровище. Это обусловлено эволюцией товарного производства, денежной и валютной систем. До середины 1970-х гг. базой валютного курса служили золотое содержание валют — официальный масштаб цен — и золотые паритеты. Последние после Второй мировой войны фиксировались МВФ. Мерилом соотношения валют была официальная цена золота в кредитных деньгах, которая, наряду с товарными ценами, являлась показателем степени обесценения национальных валют. В связи с отрывом в течение длительного времени официальной, фиксируемой государством, цены золота от его стоимости усилился искусственный характер золотого паритета.

На протяжении более 40 лет (1934—1976 гг.) масштаб цен и золотой паритет устанавливались на базе официальной цены золота. В 1934 г. она была определена Казначейством США в размере 35 долларов за унцию и сохранялась на неизменном уровне до девальвации доллара: в декабре 1971 г. цена достигла 38 долларов, а в феврале 1973 г. — 42,22 доллара. При Бреттон-Вудской валютной системе в силу господства долларového стандарта доллар служил точкой отсчета курса валют других стран. К тому же в результате государственного регулирования официальная цена золота в долларах была занижена и резко отклонялась от рыночной цены, которая колебалась: 40,8 доллара — в 1971 г., 97 — 1973 г., 160 — 1975 г., 125 — 1976 г., 148 — 1977 г., 193,2 — 1978 г.

После прекращения размена доллара на золото по официальной цене в 1971 г. золотое содержание и золотые паритеты валют стали чисто номинальными понятиями. МВФ перестал их публиковать с июля 1975 г. В результате Ямайской валютной реформы западные страны официально отказались от золотого паритета как основы валютного курса. Как следствие, понятие монетного паритета также утратило значение. В современных условиях валютный курс базируется на валютном паритете — соотношении между валютами, установленном в законодательном порядке, и колеблется вокруг него.

В соответствии с измененным Уставом МВФ паритеты валют могут устанавливаться в СДР или другой международной валютной единице. Новым явлением с середины 1970-х гг. стало введение паритетов на базе *валютной корзины* — метода соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других. Применение валютной корзины вместо доллара отражает тенденцию перехода от долларовой к мультивалютному стандарту.

Важной проблемой исчисления валютной корзины является определение состава валют и их удельного веса, размер валютных компонентов, то есть количество единиц каждой валюты в наборе. Различают: стандартную корзину с зафиксированным составом валют на определенный период; регулируемую корзину с меняющимся составом; симметричную (с одинаковыми удельными весами валют); асимметричную (с разными долями валют). Например, валютная корзина СДР состоит из пяти валют (до 1 января 1981 г. — из 16). Определение удельного веса каждой валюты производится с учетом доли страны в международной торговле, но для доллара принимается во внимание его удельный вес в международных расчетах.

Выражение валютного курса в единицах СДР носит формальный характер и лишь регистрирует рыночный курс валют к доллару, а через него — к другим валютам. В условиях плавающих валютных курсов и их нестабильности метод валютной корзины применяется разными странами и международными организациями с использованием разного набора валют в зависимости от цели: определение валютного курса, создание международной валютной единицы, индексация валюты цены и валюты займа. Ряд государств (примерно 20) используют индивидуальные валютные корзины для привязки курса своих валют.

Элементом валютной системы является наличие или отсутствие валютных ограничений. Ограничения операций с ва-

лютыми ценностями служат также объектом межгосударственного регулирования через МВФ.

Что касается международных кредитных средств обращения, то регламентация правил их использования осуществляется в соответствии с унифицированными международными нормами. В их числе — Женевские конвенции (вексельная и чековая). Регламентация международных расчетов осуществляется на уровне национальной и мировой валютной систем в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов и инкассо.

Регулирование международной валютной ликвидности как элемента валютной системы сводится к обеспеченности международных расчетов необходимыми платежными средствами. *Международная валютная ликвидность* (МВЛ) — способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами. С точки зрения всемирного хозяйства МВЛ означает совокупность источников финансирования и кредитования мирового платежного оборота и зависит от обеспеченности мировой экономики международными резервными активами. В аспекте национальной экономики страны МВЛ употребляется как показатель ее платежеспособности.

Показателем МВЛ обычно служит отношение официальных золотовалютных резервов к сумме годового товарного импорта.

Режим валютного рынка и рынка золота является объектом национального и международного регулирования. Наконец, важный элемент валютной системы — институциональный. Речь идет о регламентации деятельности национальных органов управления и регулирования валютных отношений страны, таких как центральный банк, министерство экономики и финансов и других государственных институтов, осуществляющих валютный контроль.

Национальное валютное законодательство регулирует операции в национальной и иностранной валюте (право владения, ввоза и вывоза, куплю-продажу). Межгосударственное валютное регулирование осуществляет МВФ (1944), а в Европейской валютной системе — Европейский центральный банк ЕС. Перечисленные институты стремятся разработать и поддерживать режим безопасного, бескризисного развития международных валютно-кредитных и финансовых отношений.

Всемирное хозяйство предъявляет определенные требования к мировой валютной системе, которая должна: обеспечивать международный обмен достаточным количеством пользующихся доверием платежно-расчетных средств; поддерживать относительную стабильность и эластичность приспособления валютного механизма к изменению условий мировой экономики; служить интересам всех стран-участниц. Выполнению этих требований препятствуют противоречия воспроизводства, изменения в структуре мирового хозяйства и соотношении сил на мировой арене.

## 2.2. Этапы развития мировой валютной системы

Исторически вначале возникли национальные валютные системы, закрепленные национальным законодательством с учетом норм международного права. Мировая валютная система сложилась к середине XIX в. Характер функционирования и стабильность мировой валютной системы зависят от степени соответствия ее принципов структуре мирового хозяйства, расстановке сил и интересам ведущих стран. При изменении данных условий возникает периодический кризис мировой валютной системы, который завершается ее крушением и созданием новой валютной системы.

Исторически существовали четыре международных валютные системы (МВС) [17, с. 232; 13 с. 19]. Первая была создана в 1867 г. Парижским соглашением, вторая явилась результатом соглашения 30 стран на Генуэзской международной экономической конференции 1922 г., третья была оформлена в результате Бреттон-Вудских соглашений 1944 г. Ныне действует четвертая МВС, основы которой заложены в 1976 г.

*Парижская валютная система.* Сформирована в XIX в. в форме золотого стандарта. Юридически была оформлена межгосударственным соглашением на Парижской конференции в 1867 г., согласно которому единственная форма мировых денег — золото. Участниками соглашения являлись Великобритания, Германия, США, Франция и Россия. Основные признаки:

- основой являлся золотой стандарт;
- каждая валюта имела золотое содержание, на основании которого устанавливались ее золотые паритеты. Валюты свободно конвертировались в золото, используемое в качестве мировых денег;

— сложился режим свободно плавающих курсов, но в пределах «золотых точек». Если рыночный курс национальной валюты падал ниже золотого паритета, то должники предпочитали расплачиваться по международным обязательствам золотом, а не иностранными валютами.

Постепенно золотой стандарт (в золотомонетной форме) изжил себя, т. к. не соответствовал масштабам международных хозяйственных связей.

*Генуэзская валютная система.* Была оформлена межгосударственным соглашением на Генуэзской экономической конференции в 1922 г. Основные признаки:

— базировалась на золоте и девизах (золотодевизный стандарт), основанных на золоте и основных валютах, конвертируемых в золото. Национальные кредитные деньги стали использоваться в качестве международных платежно-резервных средств;

— золотые паритеты были сохранены. Обмен валют производился на золото в США, во Франции, Великобритании, Германии и еще в 30 странах, где денежная система базировалась на золотодевизном стандарте;

— установился режим свободно колеблющихся валютных курсов.

*Бреттон-Вудская система.* Была оформлена юридически на валютно-финансовой конференции Организации Объединенных Наций в Бреттон-Вудсе (США) в 1944 г. Согласно принятым на конференции статьям Соглашения Международного валютного фонда:

— был введен золотодевизный стандарт, основанный на золоте и двух резервных валютах — долларе США и фунте стерлингов;

— предусматривалось три формы использования золота как основы мировой валютной системы;

— впервые был создан орган международного валютного регулирования — Международный валютный фонд, который предоставлял кредиты для покрытия дефицита платежных балансов;

— сохранялся золотой паритет валют и вводилась их фиксация МВФ;

— золото продолжало использоваться как платежное и резервное средство;

— для закрепления за долларом статуса главной резервной валюты Казначейство США обменивало доллар на золото иностранным центральным банкам и правительственным учреждениям по официальной установленной цене;

— предусматривалось введение взаимной обратимости валют и постепенная отмена валютных ограничений;

— устанавливался режим фиксированных валютных паритетов и курсов (курс мог отклоняться от паритета в узких границах и не более чем на 1 %);

— девальвация свыше 10 % допускалась лишь с разрешения МВФ.

Противоречия в экономике, усиление инфляции, нестабильность платежных балансов и другие факторы привели к валютному кризису и кризису Бреттон-Вудской системы.

*Ямайская валютная система.* Оформлена соглашением стран — членов МВФ в Кингстоне (Ямайка, 1976). Основные признаки:

— введен стандарт специальных прав (Special Drawing Rights, SDR; далее — СДР) заимствования вместо золотостандартного стандарта;

— юридически завершена демонетизация золота, отменена его официальная цена и паритеты, прекращен обмен золота на доллары. В соответствии с Ямайским соглашением золото перестало служить мерой отсчета валютных курсов;

— странам предоставлено право выбора любого режима валютного курса;

— усиление со стороны МВФ мер валютного регулирования.

Обязательства стран по данному договору были расплывчаты и декларативны. В результате чего появилась возможность введения двух или трех резервных валют.

*Европейская валютная система.* Основана на базе валютной интеграции в 1979 г. В процессе поэтапной трансформации принципов и целей создания Европейской валютной системы был выработан и подписан в 1992 г. Маастрихтский договор (Нидерланды) о Европейском союзе. В соответствии с данным договором в период с 1999 по 2002 год были созданы Европейский центральный банк и Европейская система центральных банков. Евро стал единой валютой в наличной и безналичной форме.

## **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое валютная система?
2. Какие виды валютных систем существуют в зависимости от масштабов функционирования?



3. Какова роль мировой валютной системы?
4. Какая основная организация исполняет регулирующие функции в мировой валютной системе?
5. В чем отличие международных и мировой валютных систем?
6. Какие основные элементы характеризуют валютную систему?
7. Что такое конвертируемость валюты и какие виды конвертируемости бывают?
8. Что такое валютный паритет и какие виды валютных паритетов могут быть установлены?
9. Назовите основные этапы развития мировой валютной системы.
10. В чем основное отличие Ямайской валютной системы от Бреттон-Вудской?

### Тест

1. Валютная система бывает (выберите три правильных ответа):
  - а) национальной;
  - б) внутренней;
  - в) внешнеэкономической;
  - г) международной;
  - д) мировой.
2. К элементам валютной системы относятся (выберите три правильных ответа):
  - а) режим валютного паритета;
  - б) валютное законодательство;
  - в) наличие или отсутствие валютных ограничений;
  - г) режим валютного курса;
  - д) валютные отношения;
  - е) правила продажи валюты.
3. Валютный паритет — это (отметьте два верных ответа):
  - а) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке;
  - б) база валютного курса по отношению к золоту или серебру;
  - в) курс национальной валюты, установленный на бирже;
  - г) курс продажи иностранной валюты при продаже ее уполномоченными банками;
  - д) соотношение между курсами продажи и покупки иностранной валюты.

4. Элементами мировой валютной системы являются:

- а) международные платежные валютные средства (наличные и безналичные);
- б) степень конвертируемости валют (полная, частичная и неконвертируемость);
- в) валютный паритет (на основе золота или резервных валют);
- г) режим валютного курса (плавающий, фиксированный);
- д) все перечисленное.

5. Понятие полной конвертируемости валют:

- а) приведено в Уставе Банка реконструкции и развития;
- б) есть в Уставе МВФ;
- в) определяется национальной системой каждой страны.

6. Валютный паритет в современных системах определяется:

- а) по золоту;
- б) серебру;
- в) резервным валютам;
- г) набору валют.

7. Резервная валюта:

- а) выполняет функции международного платежного средства;
- б) является международным резервным средством;
- в) служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран;
- г) широко используется для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран — участниц мировой валютной системы;
- д) все перечисленное.

8. Режим валютного курса бывает (выберите два правильных ответа):

- а) постоянным;
- б) расчетным;
- в) реальным;
- г) фиксированным;
- д) плавающим.

9. Парижская валютная система была сформирована:

- а) в XVII в.;
- б) XVIII в.;
- в) XIX в.;
- г) XX в.

10. При Генуэзской валютной системе валютные паритеты базировались:

- а) на золоте и девизах;
- б) золоте;
- в) серебре;
- г) валютной корзине.

11. При Бреттон-Вудской валютной системе валютный паритет базировался:

- а) на золоте;
- б) наборе валют;
- в) золоте и двух резервных валютах — долларе США и фунте стерлингов;
- г) золоте и долларе США.

12. Неконвертируемая валюта — это валюта:

- а) которая функционирует в пределах одной страны и не обменивается на другие;
- б) которая функционирует в пределах нескольких стран;
- в) в которой страны держат свои ликвидные международные резервные активы.

13. Свободно конвертируемая валюта — это:

- а) валюта, которая функционирует в пределах нескольких стран;
- б) валюта, которая свободно и неограниченно обменивается на другие иностранные валюты;
- в) валюта, в которой страны держат свои ликвидные международные резервные активы.

14. К свободно конвертируемым валютам относятся:

- а) евро;
- б) швейцарский франк;
- в) японская иена;
- г) доллар США;
- д) английский фунт стерлингов;
- е) все перечисленные.

### 3. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

#### 3.1. Валютный рынок, сегментация валютного рынка

Валюта является не только средством платежа, но и своеобразным товаром. Она обращается на специальных рынках, которые называются валютными.

*Валютный рынок* можно охарактеризовать как сферу экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте и операций по инвестированию валютного капитала [17, с. 40].

Валютный рынок — один из важнейших сегментов национального финансового рынка. Его место в экономике можно представить следующим образом (см. рис. 2):

Основные задачи валютного рынка:

— организация системы обмена национальных денежных единиц, являющихся законным платежным средством исключительно на территории данного государства, на иностранные денежные единицы;

— обслуживание международного оборота (платежи) товаров, работ, услуг;

— формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения;

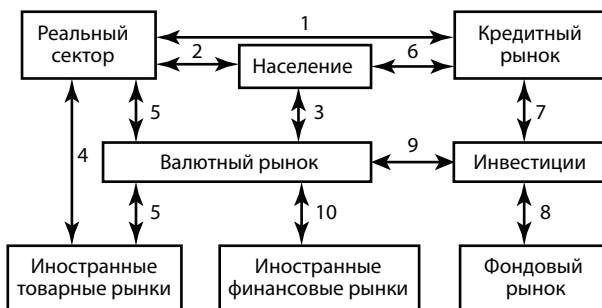


Рис. 2. Место валютного рынка в национальной экономике:

1 — кредиты и депозиты предприятий; 2 — заработная плата и потребление; 3 — валютные сбережения населения; 4 — экспорт и импорт; 5 — внешнеторговый оборот предприятий; 6 — кредиты и депозиты населения; 7 — привлечение и размещение кредитов; 8 — приобретение ценных бумаг; 9 — инвестиции в иностранную валюту; 10 — привлечение и размещение капитала

— реализация инструментов государства для проведения денежно-кредитной политики;

— обеспечение защиты субъектов экономики от валютных рисков и спекулятивных сделок.

**Функции валютного рынка:**

— интеграция национальной экономики в мировую экономическую систему с помощью обмена национальных денег на иностранные и, как следствие, стимуляция конкуренции и рыночного способа ведения хозяйства;

— предоставление возможностей приобретения твердых валют, что позволяет инвесторам уменьшить потери своих реальных сбережений на внутреннем рынке при высоких темпах инфляции;

— создание условий для получения высоких доходов по рисковым операциям спекулятивного характера на рынках срочных договоров, а также возможностей страхования от валютных рисков на основе проведения форвардных валютных операций.

В зависимости от объема, характера валютных операций и набора валют валютные рынки подразделяются на международные, мировые и национальные.

Под *национальными валютными рынками* понимается вся совокупность операций, осуществляемая банками, расположенными на территории данной страны, по валютному обслуживанию своих клиентов — компаний, частных лиц и других банков.

К операциям внутреннего национального рынка могут быть отнесены:

— валютные операции, совершаемые отдельными компаниями между собой;

— операции между частными лицами;

— операции, проводимые на валютных биржах.

*Международный валютный рынок* охватывает валютные рынки всех стран мира. Это сеть тесно связанных между собой мировых региональных валютных рынков, между которыми существует перелив средств в зависимости от складывающейся ситуации и прогнозов ведущих участников рынка относительно возможного положения отдельных валют. Международный валютный рынок не имеет документально оформленных правил торговли, его функционирование основано на кодексе этических принципов, складывающихся на протяжении многих лет.

Международные и внутренние валютные рынки состоят из ряда региональных валютных рынков, которые образуются финансовыми центрами (банками, биржами и т. д.).

Участниками валютного рынка [13, с. 385; 17, с. 46] являются банки, внешнеторговые и производственные компании, физические лица, брокерские фирмы, валютные биржи, международные валютно-кредитные и финансовые организации. Крупные коммерческие банки, которым предоставлено право на проведение валютных операций, в том числе и от лица экспортеров и импортеров, страховых организаций и других заинтересованных лиц, являются уполномоченными (девизными) банками. Межбанковский рынок выступает основным при формировании спроса на продажу и покупку валюты как на товар. Он делится на прямой и брокерский. Брокерские фирмы являются посредниками между продавцами и покупателями валюты. Валютный рынок охватывает достаточно широкий круг участников, которые совершают сделки купли-продажи валютных ценностей (рис. 3).



Рис. 3. Участники валютного рынка

*Пользователи валютного рынка* — это предприятия, граждане, иностранные компании, участники внешнеэкономической деятельности и прочие, т. е. те участники, которые создают конечный спрос и предложение иностранной валюты.

*Организаторы валютного рынка и посредники*, осуществляющие перемещение валютных ценностей, — валютные биржи, брокерские фирмы, коммерческие банки.

*Регулятором валютного рынка* является государство в лице Правительства и Центрального банка Российской Федерации.

Структура валютного рынка может быть охарактеризована с различных позиций. По месту проведения торговли различают биржевой и внебиржевой секторы валютного рынка.

*Биржевой валютный рынок* — это торговля валютой на специально организованных валютных биржах.

На *внебиржевом рынке* торговля валютой ведется в основном между коммерческими банками.

В зависимости от формы расчетов различают наличный и безналичный секторы валютного рынка. В свою очередь, исходя из срока проведения операций, рынок безналичной валюты делится на:

1) текущий (спот-рынок), когда сделки купли-продажи валюты осуществляются по оговоренному на день продажи валютному курсу и расчеты по валютной сделке производятся в течение двух дней после заключения сделки;

2) срочный (рынок форвардных контрактов), когда сделка купли-продажи валюты осуществляется по курсу, оговоренному на дату в будущем (срок может достигать от 2-х дней до 3-х лет).

Сделки спот заключаются:

— со свободно конвертируемыми валютами;

— с ограниченно конвертируемыми валютами.

Основными участниками рынка спот являются коммерческие банки, которые осуществляют операции с различными партнерами. Спот-рынок обслуживает как частных лиц, так и организации.

Сделки по срочным (форвардным) контрактам реализуются с помощью различных финансовых инструментов, таких как фьючерсы, форварды, опционы, кредиты и др. Фьючерсы — это разновидность форвардных операций по купле-продаже валюты. Как и форвардные, они заключаются на срок более двух дней. Особенности проведения этих операций состоят в том, что они:

— осуществляются в основном на биржевом рынке, тогда как форвардные — на межбанковском уровне;

— доступны и для крупных, и для мелких инвесторов, в то время как форвардные операции ограничены в ряде случаев суммой 500 000 долларов США.

Опцион — финансовый инструмент, сходный с фьючерсами. Особенностью опциона является то, что он может быть заключен как на покупку, так и на продажу валюты.

Торговля фьючерсами и опционами осуществляется в биржевом сегменте валютного рынка. Однако уполномоченные банки также могут заключать эти типы форвардных сделок.

Принципиальная структура валютного рынка приведена на рис. 4.

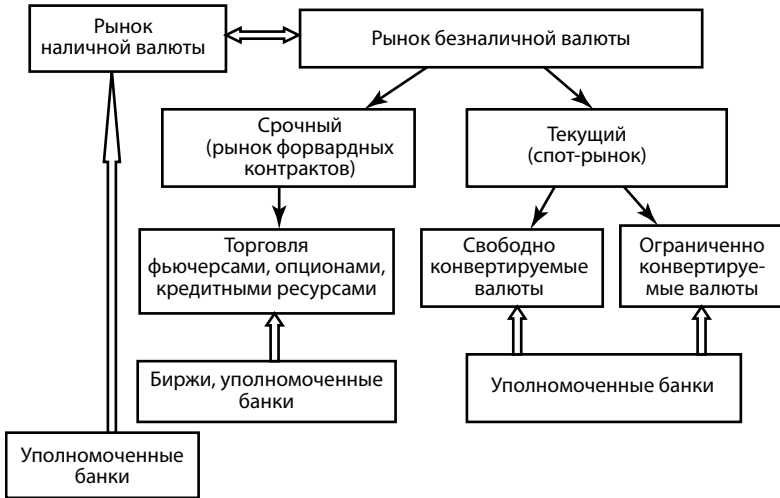


Рис. 4. Структура валютного рынка

*Операции своп* являются комбинацией текущих и срочных (форвардных) валютных операций. *Своп* — это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. Своп означает обмен одной валюты на другую на определенный период времени. Обе сделки заключаются в одно и то же время с одним и тем же партнером. Свопы бывают процентные и валютные, две трети свопов имеют срок до одной недели. Возможен обмен ссуды с плавающей ставкой на фиксированную ставку. Валютный своп — это комбинация сделок спот и форвард. Своп используется как средство исключения риска процентных ставок и колебания валютных курсов. Преимущество операций своп заключается в том, что они почти полностью устраняют валютный риск. Валюты, купленные и проданные в разные даты, могут образовать так называемый обратный своп, покрывающий разницу курсов. Поэтому если непокрытая позиция возникает только из-за разницы расчетных дат, она легко может быть уменьшена или покрыта полностью.

Операции своп используются банками:

— для совершения коммерческих сделок (продажи валюты на условиях немедленной поставки и одновременной ее покупки на срок, т. е. по курсу на дату в будущем);



— приобретения необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия встречной сделкой) с целью обеспечения расчетов, диверсификации валютных активов;

— взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

В форме сделки своп банки осуществляют обмен валютами, кредитами, депозитами, ценными бумагами или другими ценностями. Операции своп проводятся также с золотом.

Совершение валютных операций на рынке осуществляется участниками валютного рынка. В процессе развития валютных отношений в мировой практике выделились определенные группы юридических и физических лиц, которые выполняют определенные функции в процессе купли-продажи валюты на национальных и международных валютных рынках.

Условно участников валютного рынка можно разделить на пять групп.

*Предприниматели* — участники валютного рынка, в задачу которых входит обеспечение валютных операций. Данная категория первична по отношению к другим.

*Хеджеры* — участники валютного рынка, страхующие валютный риск при совершении валютных операций.

*Спекулянты* — участники валютного рынка, осуществляющие основную массу операций на разнице валютных курсов.

*Посредники* — участники валютного рынка, специализирующиеся на предоставлении услуг по торговле валютой.

*Брокеры* — биржевые посредники, осуществляющие валютные операции за счет и по поручению клиентов.

*Дилеры* — осуществляют операции на валютном рынке от своего лица и за свой счет.

*Органы валютного регулирования и контроля* — это государственные учреждения, в функции которых входит регулирование, наблюдение и контроль за валютными операциями и валютным рынком.

Основные характеристики деятельности участников валютного рынка приведены в табл. 2.

Таблица 2

Участники валютного рынка

Участники рынка	Сделки	Мотивы
Коммерческие банки	— сделки для клиентов; — торговля за собственный счет	— проведение платежей; — получение прибыли или выравнивание позиций по сделкам

Окончание таблицы 2

Участники рынка	Сделки	Мотивы
Предприятия (импортеры, экспортеры)	— покупка и продажа валюты; — сделки для страхования валютных рисков; — получение и предоставление кредита в инвалюте	— платежи в иностранной валюте; — создание надежной базы для калькуляции себестоимости, исключение валютных рисков; — получение выгодных условий
Центральные банки	— покупка и продажа валюты; — валютные интервенции	— платежи, инкассация чеков, учет векселей и т. п.; — покупка-продажа валюты для поддержания валютных рынков и обеспечения их нормального функционирования
Брокеры	— посредничество при валютных и процентных сделках, установлении курсов	— получение прибыли в виде комиссионных или процентов от сделки
Валютные биржи	— сделки для клиентов	— получение прибыли в виде комиссионных или процентов от сделки

### 3.2. Валюта, виды валютных курсов

Валюта, помимо использования ее в качестве средства международных расчетов, обладает также функцией товара и имеет свою цену, по которой она продается и покупается.

Научное определение валюты следующее: валютой является любой товар, выполняющий функции денег на международном уровне.

Различают несколько видов валют [15, с. 400; 17, с. 239].

*Национальная, или внутренняя, валюта* — законное платежное средство на территории выпускающей его страны.

*Иностранная, или внешняя, валюта* — законное платежное средство других стран, используемое на территории страны.

*Резервная валюта* — валюта, в которой выражается номинал ликвидных международных резервов страны, используемых для покрытия отрицательного сальдо платежного баланса.

*Свободно используемая (конвертируемая) валюта* — валюта, имеющая широкое хождение в качестве средства платежа и единицы стоимости в международных операциях.

*Твердая валюта* — валюта, ожидаемый курс которой остается стабильным или постепенно увеличивается по отношению к другим валютам.

*Мягкая валюта* — валюта, чей курс хронически нестабилен или перманентно снижается по отношению к твердым валютам. Для мягких валют характерна неполная конвертируемость.

*Валютный курс* — пропорциональный обмен одной национальной валюты на другую путем купли-продажи [15, с. 394]. Другими словами, это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другого государства или в международных валютных единицах.

Валютный курс оказывает огромное влияние на обменные операции с валютой, международную торговлю и инвестиции — словом, на все то, что связывает национальную экономику с общемировым рынком. Валютный курс занимает центральное место в денежно-кредитной политике: он может использоваться как целевой ориентир, инструмент политики или просто экономический показатель. Роль валютного курса во многом определяется типом выбранной денежно-кредитной политики.

Роль валютного курса в экономике:

1) дает возможность сопоставлять цены на товары и услуги, произведенные в разных странах;

2) оказывает влияние на конкурентоспособность национальных товаров на мировом рынке, объем экспорта и импорта, состояние торгового баланса;

3) воздействует на направление международных потоков капитала;

4) выступает ценой финансового актива, динамика валютного курса и его изменения являются показателями экономической и политической стабильности общества.

При *завышенном валютном курсе* внутренние цены страны оказываются выше мировых. В результате падает эффективность экспорта, он сокращается. В то же время расширяется импорт. Импортные товары заполняют внутренний рынок, что приводит к снижению выпуска аналогичных отечественных товаров, и создаются условия для сокращения национального производства. При таких условиях наблюдается отток из страны национального и иностранного капиталов, усиливается вывоз прибыли по иностранным капиталовложениям, уменьшается реинвестирование, т. е. снижаются повторные, допол-

нительные вложения средств, полученных в форме доходов от инвестиционных операций. Это приводит к увеличению реального внешнего долга страны, выраженного в валюте, курс которой завышен, и государству приходится вывозить больше товаров для его погашения.

Для устранения вышеперечисленных негативных явлений государство вводит различные импортные пошлины либо проводит девальвацию валюты, т. е. осуществляет ряд мер, направленных на обесценение национальной валюты за счет снижения ее курса по отношению к иностранным валютам и международным счетным денежным единицам.

*Понижение курса валюты*, по сравнению с ее реальной покупательной способностью, приводит к тому, что внутренние цены государства оказываются ниже мировых. Экспортеры при тех же мировых ценах получают больше, чем прежде, национальной валюты при обмене иностранных денежных знаков и имеют возможность продавать товары по ценам ниже мировых, т. е. товары отечественного производства вывозятся за рубеж по демпинговым ценам. В результате расширяется рынок сбыта продукции и увеличиваются объемы производства. Кроме того, возникают благоприятные условия для притока иностранного капитала. В то же время понижение курса валюты, по сравнению с ее реальной покупательной способностью, приводит к удорожанию ввоза товаров из-за рубежа, способствует развитию импортируемой инфляции, т. е. инфляции, вызываемой воздействием внешних факторов. Сокращение импорта ведет к уменьшению потребления и развитию выпуска аналогичных отечественных товаров. При заниженном валютном курсе увеличивается внешний долг страны, выраженный в иностранных валютах, невыгодным становится вывоз процентов и дивидендов, полученных нерезидентами по своим капиталовложениям в данной стране, поскольку эти прибыли реинвестируются либо используются для закупки товаров по внутренним ценам и последующего их вывоза.

Обменный курс валюты призван балансировать спрос и предложение. Валютные рынки довольно быстро реагируют на изменения в экономике и политике, на колебания курсовых соотношений валют и тем самым оказывают непосредственное влияние на расширение возможностей валютной спекуляции. Степень доверия и использования валюты на национальном и мировом рынках является одним из факторов, воздействующих на изменение валютного курса. Если степень доверия к валюте определяется состоянием экономической и политической обстановки в стране, то степень использования

характеризуется масштабами спроса и предложения валюты, ее применением в международных расчетах. Формированию валютного курса на валютных рынках через механизм спроса и предложения валюты, как правило, свойственны резкие колебания курсовых соотношений.

Для эквивалентного обмена валют необходим валютный курс, отражающий соотношение их реальной покупательной способности. *Покупательная способность* валюты определяется количеством товаров, которые можно приобрести за эту валюту [15, с. 388; 17, с. 237].

Валютный курс фиксируется на тот или иной период времени, устанавливается официально и объявляется центральным банком.

Валютный курс бывает:

- номинальным (числовое соотношение двух валют);
- реальным (соотношение покупательной способности двух валют на базе номинального валютного курса).

*Номинальный курс валюты* — это текущий курс, действующий в определенный момент времени, по которому национальная валюта обменивается на иностранные валюты. Номинальный курс складывается на валютном рынке.

*Реальный валютный курс* — это соотношение, по которому товары одной страны могут быть реализованы в обмен на товары иной страны. Данный вид курса характеризует соотношение цен на товары за рубежом и в данной стране, выраженных в одной валюте. Определяется следующим образом [15, с. 391]:

$$K_{вр} = K_{вн} \times Ц_{и} / Ц_{в},$$

где  $K_{вр}$  — реальный курс валюты;  $K_{вн}$  — номинальный курс валюты;  $Ц_{и}$  — уровень цен на товары за рубежом в иностранной валюте;  $Ц_{в}$  — уровень внутренних цен на товары в национальной валюте.

Курс валюты на валютном рынке складывается на основе спроса и предложения валюты в процессе ее свободной купли-продажи, — это показатель состояния экономики, денежного обращения, финансов, кредитного рейтинга и т. п.

Регулирование режима валютных курсов государством и степень вмешательства государства в данный процесс определяются на основе выбранного режима валютного курса. Выбор вариантов режима обменных курсов зависит от двух факторов:

- экономического потенциала страны, положения ее на мировой арене и причастности к категории развитости;
- временного промежутка в рамках данной страны.

Варианты режимов обменных курсов ранжируются в зависимости от степени участия правительства данной страны в валютном регулировании:

- курс определяется правительством страны;
- вмешательство правительства в установление режима;
- полное отсутствие вмешательства правительства, режим курса определяется рынком.

Первый вариант предусматривает меры в отношении одной иностранной валюты или одновременно нескольких валют. Вмешательство правительства обуславливает так называемую «ползающую зацепку» курса, когда правительство проводит меры по девальвации, сравнивая разницу в темпах инфляции с приоритетными торговыми партнерами страны. Второй промежуточный вариант, как правило, предусматривает наличие валютного коридора. Третий — отражает ситуацию, когда валюта страны свободно определяется рынком с учетом спроса и предложения валют.

В зависимости от режима валютного курса, применяемого в той или иной стране, валютные курсы бывают фиксированными и плавающими.

*Фиксированный валютный курс* — соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке. При такой системе государство устанавливает золотое или долларовое содержание национальной денежной единицы и использует золотовалютный запас для поддержания курса (в основном это страны Латинской Америки).

Преимущества режима фиксированного курса:

- установление количественной определенности (способствует торговле и стимулированию потока капитала);
- повышение доверия к валютной финансовой политике, в связи с жестким контролем уровня процентных ставок, объемов кредитования и правительственных расходов, что снижает риск инфляции;
- удобство для понимания всеми компаниями на всех финансовых рынках страны;
- значительное сокращение возможности правительственного манипулирования курсами;
- уменьшение риска обменного курса в торговле, поскольку операции, проведенные в одной валюте, благоприятны для крупного торгового партнера;
- колебание курса одной валюты предопределяет колебание курса внутренней валюты по отношению ко всем функционирующим на территории данного государства валютам;
- сдерживание инфляции.

Высокое доверие к валютно-финансовой политике смягчает инфляционные ожидания на рынке труда и финансовых рынках.

Недостатки режима фиксированного курса:

- потеря экспортных рынков;
- недостаточность валютных резервов для поддержки фиксируемого курса;
- резкое снижение внутренних цен, которое предопределяет спад производства и рост безработицы.

*Плавающий валютный курс* — валютный курс, устанавливаемый на торгах на валютной бирже путем взаимодействия спроса и предложения на валюту. Существуют две разновидности плавающих валютных курсов.

Свободный плавающий валютный курс (присущ США, Канаде, Великобритании, Японии, Австралии) складывается в зависимости от изменения соотношения спроса на валюты и предложения на валютных рынках и не предполагает вмешательства государства, в каком бы виде оно ни происходило, в формирование курса.

Управляемый плавающий валютный курс — государство при внешнем сохранении плавающей системы влияет на формирование курса национальной валюты через ЦБ, который сглаживает колебания курса путем покупки и продажи валюты на валютных рынках.

Преимущества режима плавающего обменного курса:

- позволяет поддерживать конкурентоспособность;
- быстро адаптируется к внешним импульсам и воздействиям;
- правительство страны освобождается от функции определения подходящего курса.

Недостатки режима плавающего обменного курса:

- возникновение вероятности того, что несколько крупных сделок могут подорвать существующее состояние валютного рынка, если он характеризуется незначительной емкостью;
- обеспечение эффективной реализации валютной политики путем регулирования курса государством, что требует расходования золотовалютных резервов;
- непривлекательность условий неопределенности для иностранных инвесторов и торговых партнеров;
- появление угрозы правительственного манипулирования, что подрывает доверие субъектов рынка;
- ограничение валютно-финансовой независимости, в случае если страна имеет крупные спекулятивные потоки капитала.

Основные условия для введения плавающих валютных курсов: наличие развитого финансового рынка, интеграция с мировой валютной системой, взаимозаменяемость национальных и иностранных денежных активов, наличие структур, обеспечивающих финансовое посредничество.

Тем не менее, несмотря на отсутствие данных факторов, многие государства перешли на режим плавающих курсов. Причинами этого являются неуравновешенность платежных балансов, незначительность объемов официальных валютных резервов для поддержки фиксируемых курсов, желание блокировать «черные» валютные рынки.

Ввод плавающих курсов национальных валют происходил в рамках стабилизационных программ МВФ и при наличии технической помощи данной международной организации. Одновременно осуществлялись меры по оздоровлению экономики, а именно: ее структурная перестройка, либерализация валютных и таможенных режимов, ограничение потребительского спроса и т. д.

В условиях отсутствия необходимых предпосылок для введения плавающего курса многие государства используют режим сочетания фиксируемых и плавающих курсов. Модифицированной его формой является «ползучий» валютный курс, сущность которого состоит в проведении мелких и частных корректировок обменной стоимости валюты, которые повторяются 1–2 раза в месяц.

Определение курса валюты носит название *котировки*. Полная, или двусторонняя, котировка включает курс покупателя и курс продавца. Курс продажи всегда выше курса покупки. Разница между курсами продавца и покупателя составляет *маржу* и является источником дохода.

Существуют два метода котировки валют:

- прямая — когда стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте;
- косвенная — в этом случае стоимость единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте.

Данные методы котировки использует большинство стран, котируя доллар к национальной денежной единице. Однако за последнее время значительно увеличилось количество сделок «валюта — валюта» без участия доллара США. В этом случае клиенту, желающему продать или купить валюту А за валюту Б, не важны курсы этих валют к доллару США, его интересует только соотношение между валютами А и Б. Единственным способом проверить точность котировки является ее расчет



через котировки доллара к соответствующим валютам. Подобные сделки получили название сделок в кросс-валютах. Соответственно, курс обмена между двумя валютами, полученный из отношений к третьей валюте (например, доллару), получил название *кросс-курса*.

Виды записи валютного курса:

- 1) прямой (отражает стоимость единицы иностранной валюты в национальной);
- 2) обратный (отражает стоимость единицы национальной валюты в иностранной).

Таким образом, можно выделить еще три разновидности курсов в зависимости от способа их исчисления:

- прямой;
- обратный;
- кросс-курс.

В зависимости от характера валютных операций различают текущий курс и форвардный курс.

*Текущий курс, или курс спот*, — курс наличной, т. е. кассовой, оценки. По нему производятся расчеты в течение двух дней.

*Форвардный курс* — курс срочной сделки, курс валюты, который применяется для расчета по валютному контракту через определенное время после заключения контракта.

Форвардный курс котируется *с премией*, если он больше текущего курса спот.

Форвардный курс котируется *с дисконтом*, если он меньше текущего курса спот.

Величины премии и дисконта определяются как разница между форвардным и спот-курсами.

Расчеты по форвардным сделкам осуществляются во временном промежутке от 3 дней до 5 лет, но чаще всего через 1, 3, 6, 9 месяцев со дня заключения сделки.

Размер дисконта или премии определяется следующим образом:

$$\Delta FR = \frac{(FR - SR) \times 100}{SR} \times \frac{D}{t},$$

где  $\Delta FR$  — размер дисконта или премии;  $FR$  — форвардный курс;  $SR$  — спот-курс;  $t$  — срок форвардного контракта в днях (30, 90, 180);  $D$  — количество дней в году.

Валютные риски при осуществлении долгосрочных контрактов возрастают, так как увеличивается риск непредсказуемого изменения валютного курса.

С помощью форвардных контрактов между клиентом и банком клиент стремится осуществить так называемое хеджирование валютного риска, фиксируя для себя определенный уровень обменного курса валюты на конкретную дату. В этом случае он переадресовывает риск неблагоприятного изменения валютного курса банку и рассматривает стоимость заключенного контракта как плату за страховку.

### Вопросы для самоконтроля

1. Что такое валютный рынок?
2. Кто является основным участником торгов на валютном рынке?
3. Что такое валютный курс?
4. Какие виды валютных курсов существуют?
5. Каковы преимущества плавающего курса валют?
6. Каковы недостатки фиксированного курса валют?
7. В чем отличие рыночного курса валют от реального?
8. Что такое котировка и какие виды котировок валютного курса существуют?
9. Что такое кросс-курс валюты и как он рассчитывается?
10. В чем отличие форвардных контрактов от своп-контрактов?

### Тест

1. Предприятия и граждане, осуществляющие покупку и продажу валют, являются:
  - а) пользователями валютного рынка;
  - б) организаторами валютного рынка;
  - в) регуляторами валютного рынка.
2. Валютные биржи, брокерские фирмы и коммерческие банки являются:
  - а) пользователями валютного рынка;
  - б) организаторами валютного рынка;
  - в) регуляторами валютного рынка.
3. Правительство и центральный банк являются:
  - а) пользователями валютного рынка;
  - б) организаторами валютного рынка;
  - в) регуляторами валютного рынка.

4. По месту проведения торговли валютный рынок сегментируется:

- а) на банковский и внебанковский;
- б) частный и государственный;
- в) биржевой и внебиржевой.

5. В зависимости от способов валютного расчета рынок сегментируется:

- а) на наличный и безналичный;
- б) кредитный и наличный;
- в) текущий и перспективный.

6. В зависимости от сроков проведения операций валютный рынок делится на (выберите два правильных ответа):

- а) рынок сделок с оплатой за прошедший период;
- б) рынок сделок с оплатой в период совершения сделки;
- в) спот-рынок;
- г) рынок срочных контрактов.

7. Спот-рынок — это рынок, на котором:

- а) сделки купли-продажи валюты осуществляются по оговоренному на день продажи валютному курсу и расчеты по валютной сделке производятся в течение двух дней после заключения сделки;
- б) сделки купли-продажи валюты осуществляются по оговоренному на день продажи валютному курсу и расчеты по валютной сделке производятся в течение пяти дней после заключения сделки;
- в) заключается сделка по фиксированному курсу и фиксированной сумме в иностранной валюте, расчет по которым производится более чем через два дня после их заключения по цене, оговоренной на дату в будущем.

8. Срочный контракт — это соглашение, согласно которому:

- а) сделки купли-продажи валюты осуществляются по оговоренному на день продажи валютному курсу и расчеты по валютной сделке производятся в течение двух дней после заключения сделки;
- б) заключается сделка по фиксированному курсу и фиксированной сумме в иностранной валюте, а расчет по ним производится более чем через два дня после заключения сделки по цене, оговоренной на дату в будущем;
- в) заключается сделка по фиксированному курсу и фиксированной сумме в иностранной валюте, а расчет по ним

производится более чем через пять дней после заключения сделки по цене, оговоренной на дату в будущем.

9. Операции своп — это:

- а) банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая — сделкой с немедленной поставкой;
- б) сделка, состоящая из двух конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в течение трех дней. При этом обе сделки являются срочными;
- в) сделка, состоящая из двух конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в течение трех дней. При этом обе сделки являются сделками со срочной поставкой.

10. Валютный курс — это:

- а) покупательная способность национальной валюты;
- б) стоимость иностранных товаров в иностранной валюте;
- в) стоимость одной валюты, выраженной в другой.

11. Номинальный курс — это:

- а) отношение стоимости товаров в разных странах и валютах;
- б) числовое соотношение двух валют;
- в) стоимость товаров в иностранной валюте.

12. Реальный курс — это:

- а) числовое соотношение двух валют;
- б) стоимость одной валюты, выраженная в другой;
- в) соотношение, по которому товары одной страны могут быть реализованы в обмен на товары иной страны.

13. Фиксированный валютный курс — это:

- а) соотношение между двумя валютами, установленное на бирже;
- б) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке;
- в) курс двух валют, выраженный в третьей валюте.

14. Плавающий валютный курс — это:

- а) валютный курс, устанавливаемый на торгах на валютной бирже путем взаимодействия спроса и предложения на валюту;
- б) валютный коридор, установленный центральным банком в законодательном порядке;

в) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке.

15. Котировка — это:

- а) определение объемов продажи валюты;
- б) определение курса валюты;
- в) определение объемов покупки валюты.

16. Маржа — это:

- а) разница между номинальным и реальным курсами валют;
- б) разница между курсами продавца и покупателя;
- в) разница между двумя курсами валют, котируемых в третьей.

17. Текущий курс, или курс спот, — это:

- а) курс наличной, т. е. кассовой, оценки;
- б) курс валюты, который применяется для расчета по валютному контракту через определенное время после его заключения;
- в) курс валюты, определяемый на период от двух до пяти дней.

18. Форвардный курс — это:

- а) курс срочной сделки, курс валюты, который применяется для расчета по валютному контракту через определенное время после заключения контракта;
- б) курс наличной, т. е. кассовой, оценки;
- в) курс валюты, определяемый на период от двух до пяти дней.

19. Премия — это когда:

- а) форвардный курс валюты больше курса спот;
- б) форвардный курс валюты меньше курса спот;
- в) форвардный курс больше реального курса.

20. Дисконт (скидка) — это когда:

- а) форвардный курс валюты больше курса спот;
- б) форвардный курс валюты меньше курса спот;
- в) форвардный курс больше реального курса;
- г) форвардный курс меньше реального курса.

## 4. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА И ФОРМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

### 4.1. Цели валютной политики

*Валютная политика* — совокупность мероприятий, проводимых государствами и центральными банками в сфере денежного обращения и валютных отношений с целью воздействия на покупательную силу денег, валютные курсы и экономику страны в целом [13, с. 144].

Валютная политика направлена на достижение следующих целей:

- обеспечить устойчивость экономического роста;
- сдерживать рост безработицы и инфляции;
- поддержать равновесие платежного баланса.

На определенных этапах экономического развития и в определенных экономических ситуациях решаются конкретные задачи реализации валютной политики:

- преодоление валютного кризиса;
- обеспечение валютной стабилизации;
- переход к конвертируемости валюты;
- либерализация валютных операций и др.

Юридически валютная политика оформляется:

- валютным законодательством — совокупностью правовых норм, регулирующих порядок совершения операций с валютными ценностями в стране и за ее пределами;
- валютными соглашениями — двухсторонними и многосторонними.

Валютная политика в зависимости от ее целей и форм подразделяется на структурную и текущую.

*Структурная валютная политика* — совокупность долгосрочных мероприятий, направленных на осуществление структурных изменений в мировой валютной системе. Она реализуется в форме валютных реформ, проводимых в целях совершенствования ее принципов в интересах всех стран, и сопровождается борьбой за привилегии для отдельных валют. Структурная валютная политика оказывает влияние на текущую политику.

*Текущая валютная политика* — совокупность краткосрочных мер, направленных на повседневное, оперативное регулирование валютного курса, валютных операций, деятельности валютного рынка и рынка золота.

## 4.2. Формы реализации валютной политики

Применяются следующие основные формы валютной политики [13, с. 135; 17. с. 144]:

- дисконтная;
- девизная и как ее разновидность валютная интервенция;
- диверсификация валютных резервов;
- режим валютного курса;
- девальвация, ревальвация;
- регулирование степени конвертируемости валюты и валютные ограничения.

*Дисконтная политика* (учетная) — изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса — с другой.

Например, в условиях относительно свободного передвижения капиталов повышение учетной ставки может стимулировать приток капиталов из стран, где более низкая процентная ставка, и сдерживать отлив национальных капиталов, что способствует улучшению состояния платежного баланса и повышению валютного курса. Понижая официальную ставку, центральный банк рассчитывает на отлив национальных и иностранных капиталов в целях уменьшения активного сальдо платежного баланса и снижения курса своей валюты.

Результативность дисконтной политики зависит от притока в страну иностранного капитала, но в условиях нестабильности процентные ставки не всегда определяют движение капиталов. Регулирование международного движения капиталов и кредитов также ослабляет воздействие учетной политики на платежный баланс. Отсюда вытекают кратковременность и сравнительно низкая эффективность дисконтной политики.

*Девизная политика* — метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты (девиз). В целях повышения курса национальной валюты центральный банк продает, а для снижения — скупает иностранную валюту в обмен на национальную.

Девизная политика осуществляется преимущественно в форме валютной интервенции. Валютная интервенция — вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Если на валют-

ном рынке предложение иностранной валюты избыточно, то центральные банки осуществляют ее скупку и продают, когда произошло снижение предложения иностранной валюты. При этом центральный банк уравнивает спрос и предложение на иностранную валюту и ограничивает пределы колебания ее курса. Валютная интервенция осуществляется за счет официальных золотовалютных резервов или краткосрочных взаимных кредитов центральных банков в национальных валютах по межбанковским соглашениям своп. Характерными чертами валютной интервенции являются относительно крупные масштабы операций по купле-продаже валюты на валютном рынке за сравнительно короткий период времени.

Эта форма валютной политики осуществляется центральным банком одной страны или банками нескольких государств. Для примера можно привести Европейскую валютную систему. Центральные банки государств, входящих в зону Евро, с помощью валютной интервенции поддерживают курс евро в определенных границах. При осуществлении валютной интервенции необходимо определиться с выбором валюты, что зависит от места данной валюты в международной валютной системе, цели интервенции и сложившейся институциональной среды. Большинство центральных банков определяет порядок валютных интервенций на межбанковском рынке напрямую через дилеров, брокеров, при этом информация может быть конфиденциальной.

Следует признать, что применение валютных интервенций имеет определенные ограничения, что обуславливается размерами официальных валютных резервов. Соответственно, в условиях недостаточности объемов валютных резервов многие государства прибегают к использованию валютных ограничений.

*Диверсификация валютных резервов* — как и валютная интервенция, является формой девизной политики, поскольку она также реализуется через куплю-продажу валют. Однако целью диверсификации является не только выравнивание валютного курса, но и регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют. Данная форма позволяет предотвратить потери и обеспечить ритмичность международных расчетов. С этой целью осуществляется продажа нестабильных валют и активизируется покупка более устойчивых.

*Режим валютных курсов* является объектом национально-го и межгосударственного регулирования и опирается на со-



вокупность мер, направленных на аккумуляцию золотовалютных резервов страны и регулирование курса валюты исходя из валютных паритетов в отношении резервных мировых валют.

Девальвация и ревальвация — традиционные методы валютной политики.

*Девальвация* — снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам. Ее объективной основой является завышение официального валютного курса по сравнению с рыночным.

*Ревальвация* — повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным валютным единицам.

Многие страны, развивая международные экономические отношения с внешним миром, испытывают различную степень инфляции. При этом если используется режим фиксируемых валютных курсов, то центральные банки ощущают необходимость пересмотра официальных курсов своих национальных валют, поскольку реальные курсы, обусловленные покупательной силой валют, значительно отклоняются от официального. Как правило, курсы валют, обесценение которых несущественно, реально повышаются, а курсы валют, обесценение которых происходит быстрыми темпами, по сравнению с официальным курсом резко снижаются. В такой ситуации появляется необходимость корректирующих операций в отношении валютного курса, то есть принятия решения о девальвации или ревальвации.

Результаты девальвации и ревальвации зависят от конкретных условий и проявляются через определенное время (лаг), если не противодействуют иные факторы.

Девальвация способствует:

- росту цен и снижению жизненного уровня населения;
- обострению конкурентной борьбы между странами (в силу удешевления товаров).

Ревальвация может привести к увеличению безработицы в отраслях, которые не выдерживают конкуренции с дешевыми иностранными товарами.

*Регулирование степени конвертируемости валюты и валютные ограничения.*

Степень конвертируемости национальной валюты обратно пропорциональна объему и жесткости практикуемых в стране валютных ограничений.

Валютные ограничения — система нормативных правил, устанавливаемых в административном порядке или законода-

тельно, направленных на ограничение операций с иностранной и национальной валютой и другими валютными ценностями.

Основными причинами валютных ограничений являются:

— недостаточное количество иностранной валюты на территории страны;

— давление внешней задолженности;

— расстройство платежного баланса страны.

Валютные ограничения вводятся в условиях острой несбалансированности (отрицательное сальдо) платежного баланса. В этих условиях наблюдается утечка иностранной валюты и золота в страны-кредиторы. Валютные ограничения как разновидность валютной политики призваны:

— выравнять платежный баланс;

— поддержать валютный курс;

— сконцентрировать валютные ценности в руках государства для решения текущих и стратегических задач.

Валютные ограничения могут предусматривать:

— регулирование международных платежей и переводов капиталов;

— репатриацию экспортной выручки, прибылей, движения золота, денежных знаков и ценных бумаг;

— запрет свободной купли-продажи иностранной валюты;

Различают следующие направления введения валютных ограничений, определяющие их содержание:

— централизация валютных операций в центральном и уполномоченных (девизных) банках;

— лицензирование валютных операций — требование предварительного разрешения органов валютного контроля для приобретения импортерами или должниками иностранной валюты;

— полное или частичное блокирование валютных счетов;

— ограничение обратимости валют. Соответственно, вводятся разные категории валютных счетов: свободно конвертируемые, внутренние (в национальной валюте с использованием в пределах страны), по двухсторонним правительственным соглашениям, клиринговые, блокированные и др.

Выделяют две основные сферы валютных ограничений [17, с. 160]:

— текущие (или торговые) операции платежного баланса;

— финансовые операции (движение капиталов и кредитов, перевод прибылей, налоговых и других платежей).

По текущим операциям платежного баланса практикуются следующие формы ограничений [16, с. 324]:

— блокирование выручки иностранных экспортеров от продажи товаров в данной стране, ограничение их возможностей распоряжаться этими средствами;

— обязательная продажа валютной выручки экспортеров полностью или частично центральному и уполномоченным (девизным) банкам, имеющим валютную лицензию центрального банка;

— установление лимитов на продажу иностранной валюты импортерам (лишь при наличии разрешения органа валютного контроля). В некоторых странах импортер обязан внести на депозит в банк определенную сумму национальной валюты для получения импортной лицензии;

— уменьшение числа форвардных покупок импортерами иностранной валюты;

— запрещение продажи товаров за рубежом за национальную валюту;

— отказ в оплате импорта некоторых товаров иностранной валютой;

— регулирование сроков платежей по экспорту и импорту в условиях нестабильности валютных курсов. Иногда контролируются авансовые платежи импортеров иностранным экспортерам, устанавливаются ограниченные сроки продажи экспортерами иностранной валюты за национальную (30 дней), чтобы эти средства не были использованы для спекулятивных операций против национальной валюты;

— множественность валютных курсов — дифференцированные курсовые соотношения валют по различным видам операций, товарным группам и регионам.

При пассивном платежном балансе применяются следующие меры по ограничению вывоза и «бегства» капитала, стимулированию притока капитала в целях поддержания курса валюты [16, с. 334]:

— установление лимитов на вывоз национальной и иностранной валюты, золота, ценных бумаг, предоставления кредитов в иностранной валюте;

— контроль деятельности кредитного и финансового рынков, когда операции осуществляются только с разрешения министерства финансов и при предоставлении информации о размере выдаваемых кредитов и прямых инвестиций за рубежом; привлечение иностранных кредитов с условием предварительного разрешения органов валютного контроля, в частности на выпуск облигационных займов, чтобы они не повлияли на национальный валютный рынок, рынок ссудных капиталов и рост денежной массы в обращении;

- ограничение участия национальных банков в предоставлении международных займов в иностранной валюте;
- принудительное изъятие иностранных ценных бумаг, принадлежащих резидентам, и их продажа за валюту;
- полное или частичное прекращение погашения внешней задолженности или разрешение оплаты ее национальной валютой без права перевода за границу.

При активном платежном балансе в целях как сдерживания притока капиталов в страну, так и повышения курса национальной валюты применяются следующие формы валютных и кредитных ограничений по финансовым операциям [16, с. 335]:

- депонирование на беспроцентном счете в центральном банке новых заграничных обязательств банков;
- запрет на инвестиции нерезидентов и продажи национальных ценных бумаг иностранцам;
- обязательная конверсия займов в иностранной валюте в национальном центральном банке;
- запрет на выплату процентов по срочным вкладам иностранцев в национальной валюте;
- введение отрицательной процентной ставки по вкладам нерезидентов в национальной валюте (от 12 до 40 % годовых). При этом проценты платит либо вкладчик банку, либо банк, заинтересованный в привлечении вкладов в иностранной валюте, выплачивает сам государственному валютному учреждению;
- ограничение ввоза валюты в страну;
- введение лимитов на форвардные продажи национальной валюты иностранцам;
- введение схемы принудительных депозитов.

Формы валютных ограничений в отношении валютно-кредитных операций представлены в табл. 3.

*Отмена валютных ограничений и введение обратимости валют.* Мировой опыт перехода к конвертируемости национальной валюты позволяет выделить узловые проблемы этого процесса:

- выбор момента и темпа введения обмена валюты;
- определение, для кого (резидентов или нерезидентов), в какой последовательности и по каким операциям — текущим операциям платежного баланса или кредитно-финансовым — осуществлять отмену.

Основными предпосылками отмены валютных ограничений и введения обратимости валюты являются: стабилизация экономики, сокращение дефицита государственного бюджета,

сдерживание инфляции, уменьшение дефицита платежного баланса, урегулирование внешней задолженности страны, накопление официальных валютных и золотых резервов, нормализация социально-политической обстановки в стране.

Таблица 3

### Валютные ограничения движения капитала

Иностранные инвестиции в национальной экономике		Национальные инвестиции в иностранной экономике
<p>Меры привлечения инвестиций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— налоговые и таможенные льготы;</li> <li>— гарантии против национализации иностранной собственности;</li> <li>— возможность репатриации прибыли;</li> <li>— предоставление концессий</li> </ul>	<p>Меры ограничения инвестиций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ограничение доли иностранцев в уставном капитале компаний;</li> <li>— определение сфер экономической деятельности, доступных для иностранного капитала;</li> <li>— применение различных оговорок в отношении создания предприятий с иностранными инвестициями и др.;</li> <li>— применение ограничений в части репатриации прибыли и капиталов;</li> <li>— установление условий по использованию местных факторов и компонентов производства;</li> <li>— дополнительные инструменты — налоги, займы</li> </ul>	<p>Меры информационной и технической поддержки инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— содействие в поиске зарубежного партнера;</li> <li>— технико-экономическое обоснование проекта, анализ бизнес-плана;</li> <li>— финансирование инвестиций (участие в капитале);</li> <li>— предоставление налоговых льгот, кредитование, страхование и др.</li> </ul>

### Вопросы для самоконтроля

1. Что такое валютная политика?
2. Каковы основные цели реализации валютной политики?
3. Как юридически оформляется валютная политика?
4. Какие основные формы реализации валютной политики существуют?
5. Что такое девизная политика государства?
6. Что такое валютная интервенция и для чего она проводится?
7. Что такое девальвация?
8. Что такое ревальвация?
9. Каковы цели применения валютных ограничений?

10. Какие виды валютных ограничений применяются для привлечения иностранных инвестиций?

11. Какие виды валютных ограничений применяются для ограничения иностранных инвестиций?

### Тест

1. Методы привлечения иностранных инвестиций (выберите один неправильный ответ):

- а) налоговые и таможенные льготы;
- б) гарантии против национализации иностранной собственности;
- в) возможность репатриации прибыли;
- г) предоставление концессий;
- д) установление условий, оговаривающих необходимость использования местных факторов и компонентов производств.

2. Методы ограничений по привлечению иностранных инвестиций (выберите пять правильных ответов):

- а) ограничение доли иностранцев в уставном капитале компаний;
- б) определение сфер экономической деятельности, доступных для иностранного капитала, в том числе при создании совместных предприятий;
- в) применение различных оговорок в отношении создания предприятий с иностранными инвестициями;
- г) возможность репатриации прибыли;
- д) открытие счетов в национальных банках;
- е) предоставление концессий;
- ж) применение ограничений в части репатриации прибыли и капиталов;
- з) установление условий, оговаривающих необходимость использования местных факторов и компонентов производств.

3. Валютная политика — это:

- а) совокупность мероприятий, проводимых государствами в сфере денежного обращения и валютных отношений с целью воздействия на покупательную силу денег, валютные курсы и экономику страны в целом;
- б) меры по обеспечению роста курса национальной валюты;
- в) меры по поддержке инвестиций за рубежом;
- г) совокупность мероприятий, проводимых государствами по наращиванию золотовалютных резервов.

4. Дисконтная политика реализуется:
- а) через ускоренную амортизацию;
  - б) изменение учетной ставки центрального банка;
  - в) предоставление льгот по уплате пошлин и налогов при импорте оборудования;
  - г) налоговые каникулы.
5. Девизная политика реализуется:
- а) путем ограничений на валютном рынке по купле-продаже наличной валюты и валютных ценностей;
  - б) путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты;
  - в) путем изменений учетной ставки центрального банка.
6. Негативные последствия девальвации (снижения валютного курса):
- а) рост цен;
  - б) снижение жизненного уровня населения;
  - в) обострение конкурентной борьбы между странами;
  - г) все перечисленное.
7. Валютные ограничения — это:
- а) система нормативных правил, устанавливаемых в административном порядке;
  - б) меры экономического воздействия на валютный рынок;
  - в) меры по снижению уровня роста цен на потребительские товары.
8. Валютные ограничения могут предусматривать (выберите четыре правильных ответа):
- а) регулирование международных платежей и переводов капиталов;
  - б) репатриацию экспортной выручки, прибылей, движения золота, денежных знаков и ценных бумаг;
  - в) запрет свободной купли-продажи иностранной валюты;
  - г) запрет на заключение внешнеторговых контрактов;
  - д) запрет на свободное пересечение государственной границы товаров и граждан;
  - е) концентрацию в руках государства иностранной валюты и других валютных ценностей.
9. К ограничениям по текущим операциям относятся (выберите два правильных ответа):
- а) принудительное изъятие иностранных ценных бумаг, принадлежащих резидентам, и их продажа на валюту;

- б) блокирование выручки иностранных экспортеров от продажи товаров в данной стране, ограничение их возможностей распоряжаться этими средствами;
  - в) запрещение продажи товаров за рубежом за национальную валюту;
  - г) ограничение участия национальных банков в предоставлении международных займов в иностранной валюте.
10. К ограничениям по финансовым операциям относятся:
- а) обязательная продажа валютной выручки экспортеров, полностью или частично, центральному и уполномоченным (девизным) банкам;
  - б) запрет на инвестиции нерезидентов и продажи национальных ценных бумаг иностранцам;
  - в) ограничения на форвардные покупки импортерами иностранной валюты;
  - г) контроль над деятельностью кредитного и финансового рынков.



## **5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ РАСЧЕТЫ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

### **5.1. Порядок и формы международных валютных расчетов**

Международные расчеты по экспортно-импортным операциям с иностранными банками-корреспондентами осуществляются, как правило, в форме документарного аккредитива, инкассо и банковского перевода [20, с. 5].

#### **1. Документарный аккредитив**

Правила расчетов определяются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 600).

Документарный аккредитив представляет собой денежное обязательство банка, выставленное на основании поручения его клиента — импортера в пользу экспортера [20, с. 49]. Банк, выдавший обязательство, должен произвести платеж экспортеру, т. е., используя банковскую терминологию, акцептовать его тратты или обеспечить осуществление платежа, т. е. акцепта тратты, другим банком. Тратта (переводной вексель) — документ, который содержит безусловное предложение импортера, адресованное банку, по которому он должен в установленный срок уплатить третьему лицу (импортеру) сумму, указанную в векселе. Это обязательство является условным, т. к. его реализация связана с выполнением экспортером определенных требований (прежде всего с представлением в банк предусмотренных аккредитивом документов, подтверждающих выполнение всех его условий, документов, подтверждающих отгрузку товаров или оказание услуг).

Расчеты в форме документарного аккредитива производятся следующим образом.

Стороны (экспортер и импортер) заключают контракт, где определяют, что платежи за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. Аккредитивы выставляются банками на основании поручения или заявления импортера (приказодателя по аккредитиву), которое фактически повторяет все условия раздела контракта, каса-

ющего порядка платежей. В связи с этим при заключении контракта следует обратить внимание на то, чтобы основные условия будущего аккредитива были сформулированы наиболее четко и полно. В частности, контракты оговаривают:

— наименование банка, где будет открыт аккредитив (предпочтение отдается тем, которые являются корреспондентами уполномоченного банка);

— вид аккредитива;

— наименование авизирующего и исполняющего банка;

— порядок взимания банковской комиссии;

— условия исполнения платежа (по предъявлению, платеж с рассрочкой, путем акцепта или неогоциации и т. д.);

— перечень документов, против которых должен производиться платеж;

— сроки действия аккредитива, сроки отгрузки и др.

В ряде случаев контрагенты могут согласовать проформу аккредитива, становящуюся неотъемлемой частью контракта, т. е. подготовить примерный текст будущего аккредитива, на который будет опираться приказодатель-импортер при предъявлении своего заявления или поручения на открытие аккредитива в банке. Конечно, желательно, чтобы эта проформа была согласована с банками, принимающими участие в аккредитивной операции.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает (как правило, по телексу) импортера. Получив такое извещение, покупатель направляет своему банку поручение (заявление) на открытие аккредитива, в котором указывает все необходимые его условия. Импортер, дающий поручение на открытие аккредитива, называется приказодателем. Банк, открывающий аккредитив (*банк-эмитент* — в стране импортера-покупателя), действует на основании инструкций приказодателя.

После открытия аккредитива, в котором банк-эмитент обычно указывает, каким образом будет производиться зачисление средств, он направляется экспортеру, в пользу которого он открыт (бенефициару). Как правило, это осуществляется через банк, обслуживающий экспортера, в задачу которого входит авизование (извещение) аккредитива. Такой банк называется *авизирующим*.

Получив от эмитента аккредитив, авизирующий банк по внешним признакам проверяет его подлинность и передает бенефициару. Авизирующий банк также получает экземпляр аккредитивного письма или телекса, поскольку он уполномочен на

прием от бенефициара документов по аккредитиву, их проверку и отсылку банку-эмитенту, а в ряде случаев назначается эмитентом в качестве исполняющего аккредитив банка, т. е. уполномочивается на платеж, негоциацию (покупку) или акцепт тратт экспортера.

Получив аккредитив, бенефициар проверяет его на предмет соответствия условиям контракта. В случае несоответствия бенефициар может известить свой банк об условиях принятия аккредитива (или даже о его непринятии) и затребовать у приказодателя внесения необходимых изменений в его условия. Если же бенефициар согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он в установленные сроки совершает отгрузку товара и, получив транспортные документы от перевозчика, представляет их вместе с другими требуемыми аккредитивом документами (счетами, спецификациями, сертификатами, при необходимости страховыми документами, траттами и т. д.) в свой банк.

После проверки банк экспортера отправляет документы (и тратты, если условиями аккредитива предусмотрено их представление) банку-эмитенту для оплаты, акцепта или негоциации, указывая в своем сопроводительном письме, как должна быть зачислена выручка. Получив документы, эмитент проверяет их, после чего переводит сумму платежа банку экспортера, дебетуя счет импортера. Банк экспортера зачисляет выручку бенефициару, импортер же, получив от банка-эмитента документы, вступает во владение товаром.

Убедившись, что получаемый аккредитив отвечает всем требованиям и является оперативным инструментом, ответственный исполнитель в течение трех дней обязан авизовать бенефициара об открытии в его пользу экспортного аккредитива. Все аккредитивы, выставленные в пользу российских экспортеров и авизованные уполномоченным банком, регистрируются в книге по установленной форме, и каждому аккредитиву присваивается номер. Последовательность операций представлена на рис. 5.

Различают следующие виды аккредитивов [20, с. 55]:

- отзывные и безотзывные;
- подтвержденные и неподтвержденные;
- трансферабельные (переводные);
- револьверные (возобновляемые);
- покрытые и непокрытые.

*Отзывный аккредитив.* Банк-эмитент имеет возможность изменить или отозвать в любой момент отзывный аккредитив.



Рис. 5. Последовательность операций при аккредитивной форме оплаты

Как правило, он так поступает по требованию покупателя, поэтому экспортер должен доверять покупателю.

Банк-эмитент берет на себя обязательство осуществить оплату по предъявлении соответствующих документов.

В случае открытия аккредитива, подлежащего оплате *по предъявлении*, банк не вправе отозвать или изменить аккредитив. Поэтому важна оплата, а не дата представления документов.

В случае *отсроченного платежа* банк берет на себя обязательство по выплатам по истечении определенного срока и не может отступить от обязательства выплаты. Преимущество данной формы — быстрота оплаты, которая может произойти по месту расположения банка продавца, если это предусмотрено условиями договора. Однако в таком случае предполагается высокая степень доверия между партнерами по сделке.

**Примечание.** Если какой-либо аккредитив не помечен как безотзывный, он автоматически считается отзывным.

*Безотзывный неподтвержденный аккредитив* — это твердое обязательство банка-эмитента; самая распространен-

ная форма аккредитивов. По нему банк-эмитент берет твердое обязательство оплатить, акцептировать или неогоцировать векселя по истечении срока в соответствии с условиями аккредитива. Принятое обязательство не может быть отозвано без согласия бенефициара (т. е. экспортера — получателя денег). Таким образом, исключается изменение или отзыв, которые возможны для отзывного аккредитива. Поскольку долговые отношения при этой форме существуют только между бенефициаром (экспортером — получателем денег) и банком-эмитентом (банком плательщика-импортера), то производится оценка риска кредитора для этого банка и, прежде всего, риска страны.

При неподтвержденных аккредитивах важно место оплаты. Если банк-эмитент разрешает зарубежному банку-корреспонденту принимать и исполнять документы, то банк-корреспондент, изучив представленные бумаги, может осуществить платеж (либо по предъявлении, либо по истечении срока), но не обязан. Важно знать, что банк-корреспондент имеет возможность после принятия и отправки документов банку-эмитенту отвергнуть платеж. Кроме того, платежи по неподтвержденным аккредитивам осуществляются банком-корреспондентом после получения покрытия. Место использования аккредитива и место платежа не всегда совпадают. Например, аккредитив может действовать в Швейцарии по предъявлении документов до какой-либо определенной даты, но может быть оплачен — только по получении документов от банка-эмитента. Поэтому в каждом аккредитиве должен быть указан банк (исполняющий банк), который уполномочен произвести платеж (банк-плательщик), акцепт тратт (акцептирующий банк) или неогоциацию (неогоцирующий банк), если только банк-эмитент не разрешает неогоциацию любым банком.

*Подтвержденный безотзывный аккредитив* используется, когда банк-эмитент дает поручение другому банку подтвердить его безотзывный аккредитив и последний добавляет свое подтверждение, если предусмотренные документы представлены и соблюдены все условия аккредитива, составляет твердое обязательство такого банка (подтверждающего банка) в дополнение к обязательству банка-эмитента.

В случае подтвержденного безотзывного аккредитива бенефициар располагает двумя независимыми долговыми обязательствами:

- от банка-эмитента;
- от подтверждающего банка.

Чтобы подтверждающий банк принял на себя обязательства подобного рода, должны быть выполнены следующие условия:

— открытие аккредитива должно быть безотзывным, т. е. должно представлять собой обязательство банка-покупателя;

— аккредитив должен содержать четкое поручение или разрешение, данное банком-эмитентом банку-корреспонденту, о необходимости подтверждения аккредитива;

— аккредитив должен использоваться и подлежать оплате в подтверждающем банке;

— аккредитив должен быть сформулирован недвусмысленно и не должен содержать пунктов, позволяющих покупателю не исполнять его условия.

Помимо этого, каждый банк, прежде чем взять на себя обязательства по подтверждению, изучает риски страны и риски кредитора. Если аккредитив подтвержден, то бенефициар может далее иметь дело только с подтверждающим банком. Кроме того, что подтвержденный аккредитив обеспечивает высокую степень надежности, он может быть использован как инструмент кредита в отношении операций по переводу денег и предварительному финансированию, а в случае аккредитивов с оплатой в рассрочку у банка можно потребовать негоциировать вексель или выделить аванс под аккредитив.

В зависимости от способов оплаты различают следующие типы аккредитивов.

*Аккредитивы, используемые по предъявлении*, — бенефициар получает сумму аккредитива после отправки и изучения негоцирующим банком документов. Иными словами, использование аккредитива является немедленным — документы против оплаты. Для изучения документов назначается определенный срок, который может составлять несколько дней. Как правило, это случается, если покрытие сумм осуществляется через различные банки-корреспонденты.

*Аккредитивы по векселю (с векселем по сроку)* — экспортер на основании того, что установлено в аккредитиве, выдает вексель с оплатой по истечении срока на банк-эмитент или подтверждающий банк либо на покупателя или какой-либо третий банк. Оплата аккредитива может быть согласована после акцепта, например через 90 дней от даты счета-фактуры или даты документа на отгрузку. При представлении документов происходит акцептирование векселя. Если вексель акцептируется третьими лицами, то банк-эмитент и подтверждающий банк принимают на себя обязательство оплатить или обеспе-

чить оплату другими банками векселей с оплатой по сроку, без взыскания на переводчика векселя и (или) на предъявителя на доверии.

*Аккредитивы с рассрочкой платежа* отличаются от аккредитива по векселю отсутствием векселя. Представив документы, бенефициар получает от банка-эмитента или подтверждающего банка письменное обязательство, что оплата будет произведена в определенный срок, который указан в аккредитиве.

Что касается расходов, то аккредитив с рассрочкой платежа более выгоден, чем аккредитив с векселем. Недостатком является то, что аванс под выручку от аккредитива можно получить, как правило, только у банка-эмитента или подтверждающего банка.

**Примечание.** Аккредитивы на срок (т. е. аккредитивы с векселем по сроку и аккредитивы с рассрочкой платежа) представляют собой финансирование, выделяемое покупателю, который может продать товар раньше срока, установленного для оплаты, и выручкой оплатить сумму аккредитива.

*Аккредитивы с внесением аванса (предварительный платеж).* Выплаты под названием «аванс» разделяют на аванс с гарантией и аванс без гарантии. Аванс с гарантией — банк бенефициара выдает гарантию, которая уменьшается пропорционально величине выполненных поставок. Аванс без гарантии не дает приказодателю аккредитива (импортеру) никакой защиты от злоупотреблений. Особой формой аванса является аккредитив с красной оговоркой. Для продавца он представляет собой льготу и позволяет авизирующему банку (банку-эмитенту) выдать бенефициару часть суммы аккредитива в качестве аванса на подготовку отгрузки товара до представления документов. Выделение этого аванса обычно происходит под выдачу расписки о представлении документов в установленные сроки. Аванс соответственно выдается под ответственность банка-эмитента и поручителя.

*Револьверный аккредитив.* Бывает, что для получения выгодных цен покупатель заказывает партию товара, превышающую его потребность в данный момент. Тогда поставка распределяется на определенный период. В таком случае покупатель может получить револьверный аккредитив на сумму, которая покрывает эквивалент частичной поставки. При этом можно фиксировать сроки выплаты и оговорить особенности использования остатков предыдущей выплаты для оплаты последующих поставок.

*Трансферабельный (переводной) аккредитив.* Этот вид аккредитива используется для расчетов с несколькими поставщиками. Если партия товаров формировалась разными поставщиками, то одна из организаций-экспортеров может передать свои права на получение денежных средств, всей суммы или ее части другому лицу. Причем данное лицо может находиться как в стране экспортера, так и за рубежом. Экспортер дает поручение своему банку на выполнение соответствующей валютной операции.

*Покрытые и непокрытые аккредитивы.* В зависимости от обеспеченности ресурсами аккредитивы могут быть покрытыми или непокрытыми. Покрытым считается аккредитив, одновременно с открытием которого банком-эмитентом переводятся денежные средства. Эти суммы являются обеспечением или источником платежа по аккредитиву. Аккредитивы, покрытые полностью, используются редко. Для открытия покрытого аккредитива, как правило, применяются специальные страховые депозиты или блокирование счета.

Непокрытым считается аккредитив, который не предусматривает при его открытии одновременного перевода денежных средств или наличия страховых депозитов.

## **2. Инкассо**

Исполнение документарного инкассо регулируется Унифицированными правилами по инкассо (URC) (публикация Международной торговой палаты № 522) (ред. 1995 г., вступили в силу с 01.01.1996).

Упрощенно инкассо можно определить как поручение экспортера (кредитора) своему банку получить от импортера (плательщика, должника) непосредственно или через другой банк определенную сумму или подтверждение того, что эта сумма будет выплачена в установленные сроки по представлении определенных документов [20, с. 53].

Расчеты в форме инкассо с предварительным акцептом получили большое распространение в международной торговле. При этом инкассо используется как в расчетах на условиях платежа наличными, так и в расчетах в счет коммерческого кредита.

Расчеты в форме инкассо осуществляются следующим образом.

После заключения контракта, в котором стороны обычно оговаривают, через какие банки будут производиться расчеты, экспортер совершает отгрузку товара. Получив от перевозчика транспортные документы, экспортер подготавливает комп-



лект документов (в который входят также счета, другие документы, при необходимости финансовые документы, например переводные векселя, выписываемые экспортером на импортера, если последнему предоставлен коммерческий кредит) и представляет его при инкассовом поручении своему банку, т. е. выставляет их на инкассо. В соответствии с Правилами экспортер, выставляющий документы на инкассо, называется доверителем; банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию, — банком-ремитентом.

Банк-ремитент действует в соответствии с инструкциями доверителя, содержащимися в инкассовом поручении. Проверив по внешним признакам соответствие представленных документов (которые подтверждают отгрузку товаров) документам, перечисленным в инкассовом поручении, банк-ремитент отправляет их вместе с поручением банку-корреспонденту страны импортера. В инкассовом поручении банк экспортера обычно указывает инструкции в отношении перевода средств, полученных от импортера, а также при необходимости — в отношении векселей, акцептованных импортером (если таковые направляются при инкассовом поручении).

Получив инкассовое поручение и документы, банк страны импортера, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения (инкассирующий банк), представляет их импортеру (плательщику) для проверки с целью получения от него платежа (или акцепта тратт, в зависимости от инструкций, содержащихся в поручении). При этом инкассирующий банк может сделать представление плательщику непосредственно или через другой банк.

Банк, делающий представление документов плательщику, называется *представляющим банком*. Если в банке организован отдел, осуществляющий контроль за выдачей документов ответственному заказчику, то банк страны импортера, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения, направляет извещение плательщику о том, что получено инкассовое поручение с документами и просьбой оплатить указанные документы.

*Документы выдаются плательщику только против платежа.* После получения платежа от импортера инкассирующий банк переводит выручку банку-ремитенту через СВИФТ (SWIFT) или по телеграфу (телексу), в зависимости от инструкций; получив перевод, банк-ремитент зачисляет выручку экспортеру. В инкассовом поручении могут быть следующие виды инструкций в отношении документов:

- выдать документы плательщику против платежа;
- выдать документы плательщику против акцепта (тратт);
- выдать документы без оплаты.

Расчеты по инкассо, предусматривающему выдачу документов против платежа, рассмотрены выше. Второй вид инструкций применяется при расчетах по коммерческому кредиту. В этом случае импортер получает документы после акцепта переводного векселя (тратты), направленного при инкассовом поручении. Посредством акцепта импортер принимает на себя обязательство совершить платеж в обусловленный срок. В тех случаях, когда предоставленный импортеру краткосрочный коммерческий кредит (обычно на срок до трех месяцев) не обеспечивается векселем, банки на основании инструкций доверителя могут выдавать документы плательщику без оплаты. При этом экспортер, как правило, добивается от импортера выставления банковской гарантии в обеспечение платежей по контракту. Документы могут быть выданы без оплаты также под письменное обязательство плательщика совершить платеж в определенный срок.

Банки, участвующие в расчетах по инкассо, выступают в роли посредников и не несут никакой ответственности за неплату или неакцепт документов (тратт). Их обязанности ограничиваются тем, что они должны представить импортеру документы или тратты к оплате (к акцепту) или же направить документы (тратты) другому банку для представления к оплате (акцепту). В случае неплатежа или неакцепта банк импортера должен известить об этом доверителя или его банк.

Таким образом, согласно данной форме расчетов при исполнении поручения на оплату участвуют:

— заказчик, или поручитель (обычно продавец, экспортер, посылающий своему банку документы и поручение);

— пересылающий банк — банк в стране отправителя товара и документов, которому поручено переслать документы и предписания по инкассо;

— банк, которому поручено выполнить инкассо, или предъявляющий банк в стране получателя товаров и документов, который выполняет фактическое инкассо или акцептирование плательщиком векселя в соответствии с инструкциями по инкассо, полученными от пересылающего банка;

— плательщик — покупатель, или импортер, которому предъявляются документы по инкассо.

Инкассо может быть следующих видов [20, с. 59].

*Наличный платеж — документы против оплаты*, т. е. банк, которому поручено выполнить инкассо, имеет разреше-

ние на передачу документов только против непосредственной оплаты и одновременно с оплатой. При этом представление документов может происходить до прибытия товара к получателю. Однако практика показывает, что покупатели часто переносят момент приема документов и выплату на более поздний срок, откладывая оплату до момента прибытия товара, если в контракте не оговорена выплата «по первому предъявлению». Когда такой пункт фигурирует в контракте, он должен содержаться и в инкассовом поручении.

*Документы против акцептирования* — банк, которому поручено выполнить инкассо, имеет разрешение на прием документов против акцептирования векселя плательщиком-покупателем, например через 60—180 дней после предъявления векселя, визированного на определенное время или по прошествии какой-либо определенной даты, — векселя по истечении срока. Таким образом, плательщик вступает во владение товаром раньше срока оплаты и может его продать для оплаты сумм векселя по истечении срока, а продавец дает отсрочку платежа по векселю, который будет оплачен. Для большей надежности продавец (экспортер) может потребовать, чтобы предъявляющий банк обеспечил или гарантировал вексель. Гарантирование обычно состоит в том, что банк делает надпись о гарантировании. Как правило, обеспечение векселя дается банком за счет плательщика, что и указывается в надписи.

*Документы против письма-обязательства* — банк, которому поручено выполнить инкассо, имеет разрешение выдать документы против письма-обязательства, чье содержание определяется передающим банком (в стране-экспортере) и экспортером-поручителем. В письме плательщик обязуется выплатить сумму инкассо в заранее определенный день.

*Акцептирование с передачей документов против оплаты* (используется редко) — экспортер-поручитель требует, чтобы при предъявлении документов и прилагаемого векселя плательщик обеспечил его акцептирование, например через 60 дней после визирования. Документы принимаются у покупателя только после оплаты векселя.

Преимущества документарного инкассо:

- простое и недорогое исполнение;
- более быстрая оплата операции, чем при других способах оплаты;
- возможность передачи документов покупателю.

В случае инкассового поручения банк не принимает на себя строгих обязательств по гарантиям оплаты. Отгрузка товаров

осуществляется раньше оплаты, поэтому документарное инкассо может быть рекомендовано, только когда:

— между покупателем и продавцом существуют отношения взаимного доверия;

— желание заплатить и платежеспособность плательщика не вызывают сомнений;

— политическая, экономическая и юридическая ситуация в стране-импортере устойчивая;

— международному движению платежей из страны-импортера не препятствуют или не угрожают контроль за валютами или ограничения другого рода (например, закон какой-либо страны может установить, что документы на инкассо должны подлежать оплате в валюте этой страны).

Порядок действий при инкассовых расчетах представлен на рис. 6.



Рис. 6. Порядок действий при инкассовой форме расчетов

Покупатель посредством инкассо уведомляется предъявляющим банком о прибытии товара и основных условиях инкассо. Покупатель сможет определить, позволяют ли полученные документы взять товар и провести его через таможню. При этом покупателю разрешается ознакомиться с документами, но он не имеет возможности оценить качество товара.

Банк в случае невыполнения условий инкассо немедленно уведомляет об этом банк отправителя поручения на инкассо, т. е. банк экспортера. Последний соответственно уведомляет экспортера-отправителя товара.

### **3. Банковский перевод**

*Банковский перевод* представляет собой простое поручение коммерческого банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы [20, с. 65].

Банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, содержащимися в платежном поручении. Так, в него может включаться условие о выплате бенефициару соответствующих сумм против представления им указанных коммерческих и финансовых документов или расписки (документарный, или условный, перевод).

В разделе «Условия платежа» внешнеторгового контракта должно быть указано, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме банковского перевода. Кроме того, необходим подробный перечень документов, направляемый от экспортера импортеру (по виду и количеству), должны быть указаны банковские реквизиты переводополучателя (номер счета, наименование банка-экспортера, адрес), а также информация о том, в какие сроки будет производиться платеж.

Банки начинают принимать участие в этой форме расчетов при предоставлении в банк импортера соответствующего поручения на оплату контракта. Они не несут никакой ответственности за платеж (поставка товара, передача документов, а также сам платеж не входят в функции банка до момента представления платежного поручения), поэтому взимают минимальную комиссию. Так, при банковском переводе комиссию банк импортера, как правило, взыскивает с переводополучателя, и размер ее (фиксированный либо выраженный в промилле, процентах и т. д.) определяется самим банком согласно Тарифу комиссионного вознаграждения коммерческого банка по работе с клиентами. Банк импортера, приняв платежное поручение от клиента-импортера, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера тем способом, какой указан в поручении клиента: по почте, телексом, через систему СВИФТ. В настоящее время

в международной банковской практике применяется направление платежных поручений либо по телексу, либо по каналам системы СВИФТ.

По получении платежного поручения банк экспортера проверяет его подлинность (например, по телеграфному ключу) и делает соответствующее зачисление на счет экспортера.

Коммерческий банк выполняет платежные поручения иностранных банков-корреспондентов о выплате средств в пользу переводополучателей — клиентов своего банка или клиентов банков-корреспондентов этого коммерческого банка внутри страны — при условии указания в платежном поручении одного из следующих способов возмещения выплачиваемых сумм:

— зачисление суммы перевода на счет «Ностро» в банке перевододателя;

— зачисление суммы перевода на счет «Ностро» в третьем банке;

— предоставление права дебетовать суммой перевода счет «Лоро» банка перевододателя в коммерческом банке.

На каждое платежное поручение иностранного банка составляется мемориальный ордер по установленной форме, т. е. счет «Ностро» дебетуется в том банке, от которого поступило платежное поручение, и кредитруется распределительный счет клиента.

Суммы документарных переводов, поступивших от банков-корреспондентов, не зачисляются на счет клиента, а хранятся на промежуточном счете до предоставления им указанных в поручении документов в установленные сроки (например, в течение 15 дней начиная с даты поступления поручения). При неполучении документов у иностранного банка-перевододателя запрашиваются инструкции в отношении перевода.

Чеки, выставленные иностранными банками в пользу российских организаций с платежом в российском коммерческом банке (банковские чеки), оплачиваются им в порядке, установленном для исполнения платежных поручений иностранных банков при условии предоставления предварительного валютного покрытия. Банковские чеки без покрытия, как правило, не оплачиваются и возвращаются клиентам или банкам, от которых они получены. Порядок действий при банковских расчетах представлен на рис. 7.



Рис. 7. Порядок действий при оплате в форме банковского перевода

## 5.2. Валютно-кредитные отношения

Возросшая роль кредита во внешнеэкономической деятельности в современных условиях обусловлена:

- ростом доли наукоемких товаров и услуг в мировом экспорте, требующих крупных финансовых ресурсов и сравнительно продолжительного времени для осуществления расчетов;

- большим выбором предлагаемых на мировом рынке товаров, дающим преимущество покупателям: идет определенное соревнование за их приобретение, в том числе путем кредитования сделок купли-продажи;

- увеличением числа тех потенциальных покупателей, которые не располагают в достаточном объеме валютными ресурсами и с которыми торговые связи могут быть поддержаны только за счет кредитов.

Любой экспортер (продавец) старается получить как можно быстрее (после отгрузки товара) полный расчет, с тем чтобы сохранить свою ликвидность на достаточно высоком уровне. По той же причине импортер (покупатель) старается приобрести товар в кредит (с оплатой после его реализации). Тем самым кредит становится органичной составной частью международных экономических связей.

В современных условиях масштабы кредитования ВЭД в России существенно возросли, а формы предоставления кредитов весьма расширились. Набор классификационных признаков видов кредитов широк, но не все они одинаково важны с точки зрения финансирования российской внешнеэкономической деятельности. Из всего количества видов кредитов особое значение имеют [17, с. 240]:

а) по источникам предоставления кредитных средств — государственные, банковские, фирменные;

б) по срокам предоставления — среднесрочные.

Государственные, банковские и фирменные кредиты, как правило, считаются товарными кредитами, т. е. служат для обеспечения торговой сделки в целях покупки (продажи) конкретных товаров. Хотя эти виды кредитов могут предоставляться со стороны как импортеров, так и экспортеров, преобладают в основном последние. Во многом это связано с особенностями структуры экспорта (например, высокая доля в экспорте товаров длительного пользования или инвестиционных товаров требует дополнительных источников финансирования, поскольку для реализации нужно будет больше времени) и возрастающей долей в международной торговле слаборазвитых стран, не располагающих достаточными собственными валютными ресурсами.

Важную роль во внешнеэкономических расчетах играют сроки и порядок обеспечения платежей. Различают полные и средние сроки кредитования. Полный срок охватывает время от начала предоставления кредита до окончательного времени его погашения и включает:

— льготный период — время между окончанием использования и началом погашения кредита;

— время использования — период, в течение которого в счет кредита оплачивается товар (при банковском кредитовании), или время, включающее срок поставки товара или акцепта (признания задолженности) покупателем векселей экспортера (при фирменном кредитовании);

— дату погашения.

Средний срок кредита имеет прежде всего расчетное значение: он показывает, в течение какого времени импортер пользовался всей суммой кредита.

Существует несколько разновидностей кредитования в иностранной валюте:

— кредитование экспортно-импортных операций;

— кредитование государственных организаций с целью погашения внешней задолженности;



- кредитование деятельности совместных предприятий;
- кредитование как разновидность расчетов (с рассрочкой платежа).

Уполномоченные банки вправе предоставлять предприятиям валютные кредиты по экспортно-импортным операциям:

- для создания и развития экспортных производств;
- обеспечения текущей деятельности предприятий;
- под будущие поступления с учетом хода заключения контрактов на экспорт.

Кредиты в валюте выдаются предприятиям-заемщикам:

- под гарантию;
- залог имущества;
- страховку.

В определенных случаях кредиты могут быть выданы под страховку, которая признает право уполномоченного банка на безусловное списание в необходимых размерах средств с валютных и рублевых счетов гаранта в том случае, если в установленный срок оказались не погашены обязательства предприятия по полученному кредиту. Гарантом обычно выступает вышестоящий орган управления или любое юридическое лицо (предприятие, ассоциация, другой банк).

Банк может принимать в качестве обеспечения по этим кредитам имеющиеся у заемщика или его гаранта аккредитивы или платежные поручения, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами.

Банк вправе выдать предприятиям и организациям кредиты в иностранной валюте только при условии погашения их за счет валютной выручки, полученной от реализации тех товаров и услуг, которые были произведены в результате реализации кредитованных мероприятий. Кредиты предоставляются на условиях, действующих на мировом рынке, при соблюдении обычных коммерческих требований с начислением процентов на непогашенную часть задолженности по кредиту.

Сумма в валюте, на которую предоставляются кредиты (включая начисленные проценты), не должна превышать объем плановых поступлений средств в валютный фонд предприятия-заемщика в период использования и погашения кредита.

Процентные ставки по кредитам устанавливаются банком по соглашению с предприятием-заемщиком. В этом соглашении предусматривается, что сумма получаемых банком процентов должна покрывать его расходы по привлечению кредитных средств и при этом приносила бы ему определенную прибыль. Периодичность и сроки уплаты процентов также

определяются банком по согласованию с заемщиком. Как правило, процентные ставки устанавливаются на квартал. Предприятие-заемщик возмещает банку не только уплаченную им банковскую комиссию, но и телеграфные и другие расходы в валюте, связанные с использованием кредита. Суммы начисленных процентов, а также курсовые разницы не включаются в общий лимит кредитования и относятся на счет заемщика. Источником погашения основного долга и начисленных по кредиту процентов являются средства валютного фонда предприятия-заемщика.

Кредитование совместных предприятий бывает краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным [15, с. 243].

*Краткосрочные кредиты* в иностранной валюте предоставляются совместному предприятию на закупку за границей сырья, материалов, комплектующих изделий и других товаров.

*Среднесрочные и долгосрочные кредиты* выделяются на оплату импортного оборудования, машин, лицензий и других товаров, а также услуг, требующихся для расширения производства продукции и повышения ее качества. Банк определяет стоимость погашения этих кредитов с учетом сроков окупаемости объектов кредитования.

Среднесрочные финансовые кредиты и краткосрочные депозиты (временно свободные средства, размещенные на счетах в банках) служат главным образом для покрытия текущих расходов. Сроки привлечения составляют: для депозитов — от одного дня до года, для финансовых кредитов — от 3 до 10 лет.

*Для обеспечения кредитов* могут использоваться принадлежащие совместному предприятию активы валютного характера, принятые в международной практике.

Порядок выдачи ссуд в иностранной валюте, их использования, а также расчета, начисления процентов и погашения задолженности совместным предприятием-заемщиком определяется соответствующим кредитным соглашением и аналогичен порядку кредитования экспортно-импортных операций. Для учета использования кредитов в инвалюте, выдаваемых этим предприятиям на открытие аккредитивов и оплату импортных товаров, составляются отдельные ссудные счета.

В международной торговле широкое применение получил кредит как разновидность расчетов (расчет с рассрочкой платежа). Его основные виды:

- фирменный;
- вексельный;

- кредит по открытому счету;
- факторинг;
- форфетирование;
- акцептный;
- овердрафт.

*Фирменный кредит* — это традиционный вид кредитования экспорта, когда экспортер предоставляет кредит иностранному покупателю в форме отсрочки платежа. Его разновидностью является аванс покупателя, выплачиваемый иностранному поставщику после подписания контракта в размере 10–15 % от стоимости заказанных товаров (машин, оборудования).

*Вексельный кредит* оформляется путем выставления переводного векселя (тратты) на импортера, который акцептует его в срок получения товаросопроводительных и платежных документов. Данная форма оплаты, которая используется и при аккредитивной форме оплаты, также является традиционной формой кредитования экспорта. Это связано с тем, что при вексельной форме оплаты сроки поставки товаров и реальной оплаты не совпадают. В этом переводном векселе содержится безусловное предложение кредитора, адресованное должнику, согласно которому последний должен в установленный срок уплатить третьему лицу сумму, указанную в векселе. Для кредитования применяется и простой вексель. Его обращение связано с продажей товаров с рассрочкой платежа. Этот вексель выставляется не кредитором, а должником (векселедателем).

Расчеты посредством векселей предполагают следующие операции:

- поставка товара;
- акцепт векселя в банке, обслуживающем покупателя;
- передача векселя;
- платежное поручение банку, обслуживающему продавца, на оплату данного векселя;
- учет векселя (может быть предоставлен кредит) продавца в пределах учетной ставки;
- предъявление векселя к оплате в установленный срок;
- получение платежа.

Как правило, данная форма кредита применяется при многократных поставках однородных товаров. Такая операция заключается в том, что экспортер относит стоимость отгруженной продукции в дебет счета, открытого им иностранному покупателю, который обязан погашать свою задолженность в сроки, обусловленные контрактом.

*Кредит по открытому счету* практикуется между хорошо знающими друг друга партнерами, когда поставки осуществляются довольно регулярно, а задолженность погашается периодически.

*Факторинг* выполняет функции торгово-комиссионных услуг. Это специфическая разновидность краткосрочного кредитования экспорта и посреднической коммерческой деятельности.

Факторинг включает:

- взыскание (инкассирование) дебиторской задолженности клиента (покупателя);
- предоставление клиенту краткосрочного кредита;
- освобождение клиента от кредитных рисков по экспортным операциям.

Факторинг — это переуступка прав, не оплаченная долговыми требованиями (векселями), возникающими между контрагентами в результате продажи товаров и услуг на условиях коммерческого кредита, третьему лицу, которое берет на себя бухгалтерское, информационное, сбытовое, юридическое, страховое оформление. Основные функции факторинга:

- кредитование клиента в форме предварительной оплаты долговых требований;
- ведение бухгалтерского учета клиентов;
- инкассирование задолженности клиентов;
- страхование клиента от кредитного риска.

Стороны, участвующие в факторинговых операциях, — фактор (банк), первоначальный кредитор и должник.

Факторинговое обслуживание привлекательно для малых и средних предприятий, испытывающих финансовые затруднения.

Факторинговые операции различаются [15, с. 453]:

- 1) по месту нахождения сторон:
  - внутренние операции;
  - международные операции;
- 2) по осведомленности должника об участии в сделке фактора:
  - открытые операции;
  - закрытые операции (конфиденциальные);
- 3) по наличию права регресса (обратного требования поставщику возместить уплаченную сумму):
  - с правом регресса;
  - без права регресса;

## 4) по характеру соглашений:

— *взаимный факторинг* (двухфакторный) — это факторинговая операция, при которой факторинговая компания будет действовать в своей стране от имени (по поручению) иностранной факторинговой компании по сделкам, предполагающим участие этих двух стран;

— *прямой импортный факторинг* — соглашение с факторинговой компанией в стране, которая непосредственно импортирует продукт;

— *прямой экспортный факторинг* — соглашение, по которому факторинговая компания берет на себя долю ответственности (кредитный риск, кредитование, ведение учета, инкассирование долговых требований).

Выделяют следующие типы факторинговых соглашений.

1. Соглашение о полном обслуживании — заключается только при постоянных деловых (проверенных) отношениях. Как правило, должно включать в себя следующие условия:

— полная защита от появления сомнительных долгов;

— управление кредитом;

— учет реализации продукта;

— кредитование в виде предварительной оплаты. Соглашение с правом регресса отличается от обратного тем, что факторинговая компания не выступает страховщиком кредитного риска, который продолжает нести поставщик.

2. Агентское соглашение (соглашение об оптовом факторинге) — соглашение, при котором за факторинговой организацией остается функция инкассирования. Преимущество для факторинговой ситуации заключается в снижении издержек (затрат) на оценку кредитоспособности. Оплата оставшейся части осуществляется только после погашения клиентом всех долговых обязательств.

3. Соглашение об учете счетов — соглашение, которое производится, если поставщик заинтересован только в кредитовании со стороны факторинговой организации.

Распространена следующая процедура факторинговых услуг, обычно предоставляемых коммерческими банками или специализированными компаниями, которые предпочитают рассчитывать с покупателем по открытому счету. Коммерческий банк или компания покупают требования экспортера к иностранным покупателям со сроком платежа от 30 до 120 дней. Стоимость факторингового обслуживания определяется видом услуг, характером финансового положения клиента и иными факторами. Клиент уплачивает комиссию (обыч-

но в размере 0,5—3 % от суммы оборота), а также проценты по полученным кредитам. В операции по факторингу обычно участвуют три лица: фактор (банк) — покупатель требования, первоначальный кредитор (клиент) и должник, получившей от клиента товары с отсрочкой платежа. В основе факторинговой операции лежит учет (дисконтирование) счетов-фактур: посредник на основе договора с поставщиком товара покупает у него счет-фактуру с немедленной оплатой приблизительно на 4/5 стоимости поставки и выплатой оставшейся части (после удержания процентов) к назначенному сроку (независимо от перечисления денег покупателем).

Мировая банковская практика показала, что факторинг способствует ускорению оборота капитала и существенно снижает риск неплатежей. Для предприятия-клиента факторинг выгоден тем, что основную часть денежной выручки оно получает немедленно и экономит на расчетах со своими поставщиками. Выкуп компанией-посредником счетов-фактур исключает для клиента опасность неплатежа, а в случае поставки за рубеж — риски, связанные с неблагоприятным изменением валютного курса. Применение факторингового обслуживания особенно эффективно для малых и средних предприятий, сталкивающихся с проблемой временной нехватки денежных средств из-за несвоевременного погашения дебиторами своих долгов. Факторинг способствует увеличению ликвидности, что является предпосылкой быстрого роста производственного потенциала.

В России применяются факторинговые операции двух видов:

— выкуп задолженности совершается плательщиком по акцептованному документу на той стадии, когда поставщик получил извещение об отсутствии средств на счете;

— выкуп задолженности производится на этапе представления платежных документов на инкассо в банки поставщика, при этом поставщик в качестве получателя средств должен заранее указать в платежном документе реквизиты банка-посредника.

Следует заметить, что в рамках факторинговых операций поставщик получает средства за отгруженную продукцию фактически до оценки покупателем ее объема и, главное, качества. А это чревато последствиями образования ложных доходов и увеличением денежной массы, если оплачивается ненужная или некачественная продукция. Вот почему кредитование по факторингу нуждается в дальнейшем совершенствовании.

*Форфетирование* — специфический вид кредитования экспорта банком или финансовой компанией, когда они выкупают (без оборота на продавца) векселя и другие долговые обязательства по внешнеторговым операциям. Такая разновидность кредитов обычно применяется для обеспечения поставок машин и оборудования на достаточно крупные суммы и при длительной рассрочке платежа (до 5—7 лет). Конкретно операция заключается в следующем. Банк или финансовая компания, именуемые форфетером, приобретают у экспортера вексель с определенным дисконтом, т. е. за вычетом всей суммы процентов. Размер дисконта зависит от таких факторов, как платежеспособность импортера, сроки кредита, рыночные проценты ставок в данной валюте. Форфетер вправе перепродать купленные у экспортера векселя на вторичном рынке.

Преимущество форфетирования в том, что оно освобождает экспортеров от кредитных рисков и сокращает дебиторскую задолженность. Вместе с тем форфетирование обходится экспортеру дороже, чем обычный банковский кредит.

*Акцептный кредит* предоставляется банком в форме акцепта переводного векселя (тратты), выставяемого на банк экспортерами и импортерами в рамках кредитного лимита. Таким образом, банк гарантирует оплату векселей должником в установленные сроки. Эта форма кредита является весьма распространенной в банковской практике.

*Овердрафт* — отрицательный баланс на текущем счете клиента, который может приобретать форму кредита. Это краткосрочный кредит, предоставляемый банком посредством списания средств со счета клиента сверх остатка средств на счете, следствием чего и является дебетовое сальдо. Овердрафт характеризуется тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента. Соответственно, объем кредита в отличие от обычных ссуд изменяется по мере поступления денежных средств. Сложная процедура расчетов при овердрафте и существующие риски (данный кредит предоставляется немногими банками) предполагают предварительное заключение тщательно проработанного соглашения между банком и клиентом, по которому устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита и порядок погашения задолженности.

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие основные виды международных расчетов наиболее широко используются в международной практике?
2. Опишите последовательность действий при оплате аккредитивом.
3. В чем разница между подтвержденным и неподтвержденным аккредитивами?
4. В каких случаях применяется револьверный аккредитив?
5. Опишите последовательность действий при оплате инкассо.
6. Какие виды инкассо существуют и в чем их особенности?
7. Опишите порядок действий при оплате банковским переводом.
8. В чем преимущества и недостатки каждого вида расчетов?
9. Какие виды кредитов наиболее распространены в международной практике?
10. Что такое форфетирование?

## Тест

1. Аккредитивы бывают (выберите пять правильных ответов):

- а) отзывные и безотзывные;
- б) международные и внутренние;
- в) подтвержденные и неподтвержденные;
- г) обеспеченные и необеспеченные;
- д) временные и постоянные;
- е) трансферабельные (переводные);
- ж) револьверные (возобновляемые);
- з) покрытые и непокрытые.

2. Бенефициар — это:

- а) банк, открывающий аккредитив;
- б) импортер, дающий заявку на открытие аккредитива;
- в) экспортер, в пользу которого открыт аккредитив.

3. Банк-эмитент — это:

- а) банк, выдающий кредит;
- б) банк, в котором открыт счет экспортера;
- в) банк импортера, в котором открывается аккредитив.

4. Авизующий банк — это:

- а) банк импортера, в котором открывается аккредитив;
- б) банк экспортера, извещающий об открытии аккредитива;
- в) банк, кредитующий внешнеторговую сделку.



5. В инкассовом поручении могут быть следующие виды инструкций в отношении документов (выберите три правильных ответа):

- а) выдать документы плательщику против платежа;
- б) выдать документы плательщику против акцепта (тратт);
- в) выдать документы без оплаты;
- г) выдать документы против информации о погрузке товара;
- д) выдать документы под гарантию.

6. При инкассовой форме оплаты:

- а) банк выступает как посредник и не гарантирует оплату по контракту;
- б) банк выступает как гарант оплаты по контракту;
- в) банк гарантирует оплату по контракту частично.

7. Инкассо может быть следующих видов (выберите один неправильный ответ):

- а) наличный платеж — документы против оплаты;
- б) документы против акцептирования;
- в) документы против письма-обязательства;
- г) акцептирование с передачей документов против оплаты;
- д) наличный платеж — документы против отгрузки.

8. Банковский перевод — это:

- а) простое поручение коммерческого банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару);
- б) поручение экспортера (кредитора) своему банку получить от импортера (плательщика, должника) непосредственно или через другой банк определенную сумму или подтверждение того, что эта сумма будет выплачена;
- в) денежное обязательство банка, выставляемое на основании поручения его клиента-импортера в пользу экспортера.

9. Фирменный кредит — это:

- а) традиционный вид кредитования экспорта, когда экспортер предоставляет кредит иностранному покупателю в форме отсрочки платежа;
- б) кредит, предоставляемый банком под экспортно-импортную операцию;
- в) долгосрочный кредит под развитие производства.

**10. Факторинг — это:**

- а) переуступка прав, не оплаченная долговыми требованиями (векселями), возникающая между контрагентами в результате продажи товаров и услуг на условиях коммерческого кредита, третьему лицу, которое берет на себя бухгалтерское, информационное, сбытовое, юридическое, страховое оформление;
- б) расчеты посредством векселей;
- в) кредит под поставку продукции.

**11. Овердрафт — это:**

- а) переплата за поставку продукции;
- б) отрицательный баланс на текущем счете клиента, который может приобретать форму кредита;
- в) авансовый платеж за поставку.

## 6. СТРАХОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

*Валютные риски* — опасности валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к валюте национальной при осуществлении внешнеторговых, кредитных, валютных операций компаниями или частными инвесторами [17, с. 80].

Валютный риск возникает в связи с изменением валютного курса в период между подписанием контракта и платежом по нему. Выделяют:

— риск убытков — состоит в вероятности уменьшения стоимости экспортного контракта в валюте экспортера из-за понижения курса иностранной валюты по отношению к национальной или увеличения стоимости импортного контракта в результате повышения курса иностранной валюты;

— риск упущенной выгоды — заключается в возможности получения худших результатов при выборе решения страховать или не страховать валютный риск.

*Страхование (хеджирование)* валютных рисков необходимо в целях возмещения:

— затрат, связанных с производством экспортной продукции при отказе от нее зарубежного импортера по каким-либо причинам;

— убытков от неплатежа за поставленные товары и оказанные услуги в случае ухудшения финансового положения, банкротства иностранного партнера или вследствие политических событий в соответствующей стране;

— ущерба от изменения курса валюты платежа за период от заключения контракта до его исполнения.

В первых двух случаях речь идет о потерях экспортера, а в третьем — убытки могут понести как экспортеры, так и импортеры: экспортер — при снижении курса валюты, импортер — при повышении курса.

Различают два основных валютных риска:

— конверсионный (наличный) — по конкретным операциям в иностранной валюте;

— трансляционный (бухгалтерский) — при переоценке активов и пассивов, прибыли зарубежных филиалов в национальную валюту.

В широком плане валютный риск состоит в несбалансированности активов и пассивов в каждой валюте по срокам и суммам.

*Конверсионный, или риск наличных убытков* связан с изменением курса валют. Он может быть учтен в процессе ведения переговоров до подписания контракта путем внесения в договор специальной валютной оговорки. Если же этого не сделано, то изменить первоначальную цену уже невозможно.

Наиболее реальными методами страхования рисков наличных убытков являются:

- выбор валюты внешнеторгового контракта;
- включение в контракт валютной оговорки;
- форвардные операции;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам;
- использование услуг компетентных страховых организаций [17, с. 85].

*Выбор валюты* внешнеторговой операции во многом определяет успешность реализации внешнеторговой сделки. Правильный выбор валюты определяет сам держатель контракта на основе своих представлений о перспективах развития событий на валютном рынке, которые включаются в текст контракта.

Валютные условия внешнеторгового контракта содержат следующие позиции:

- валюту цены контракта — валюту, в которой зафиксирована стоимость товара;
- валюту платежа — валюту, в которой будет производиться оплата за поставленный товар или произведено погашение кредита, если он был предусмотрен контрактом;
- курс пересчета валюты цены контракта в валюту платежа при несовпадении валюты цены и валюты платежа.

Выбор валюты цены может определяться сложившейся международной практикой биржевой торговли товарами. Товары, торгуемые на бирже, такие как зерно, нефть, каучук, оцениваются традиционно в долларах США или английских фунтах стерлингов. Соответственно, во внешнеторговом контракте цену более целесообразно зафиксировать в этих валютах. При торговле другими товарами выбор валюты определяется динамикой валютных курсов. При этом экспортер для страхования от финансовых потерь должен ориентироваться на твердую валюту, курс которой растет, а импортер, напротив, на валюту, курс которой снижается.

При выборе валюты платежа экспортер должен ориентироваться на валюту, курс которой падает, т. к. он получит более значительную сумму, а импортер — на валюту, курс которой растет, чтобы снизить размер платежей.

При несовпадении валюты цены и валюты платежа осуществляется их пересчет по курсу. При этом в контракте указывается:

- дата пересчета (например, пересчет по курсу на день подписания контракта или дату платежа);
- курс пересчета (курс покупки, курс продажи или средний курс);
- вид платежного документа для оплаты;
- место платежа — для того чтобы зафиксировать национальный валютный рынок, котировки которого будут приниматься за основу.

Одним из способов сокращения валютных потерь может служить также сокращение сроков между заключением контракта и осуществлением расчетов по нему.

Существуют и специальные методы страхования от валютных рисков. К их числу относятся:

- валютные оговорки;
- форвардные операции.

*Валютные оговорки* представляют собой специально включаемое в текст контракта условие, в соответствии с которым сумма платежа должна быть пересмотрена в той же пропорции, в какой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте оговорки. Валютные оговорки увязывают размеры причитающихся платежей с изменениями на валютных и товарных рынках. Валютная оговорка равного риска увеличивает пределы колебания валютных курсов и тем самым период времени, в течение которого партнеры могут без пересмотра условий контракта сотрудничать на взаимовыгодной основе.

Валютные оговорки бывают:

- косвенными;
- прямыми;
- мультивалютными.

Косвенная валютная оговорка применяется в случаях, когда цена товара зафиксирована в одной из наиболее распространенных в международных расчетах валют (доллар США, евро, японская иена и др.), а платеж предусматривается в другой денежной единице, обычно национальной валюте. Текст подобной оговорки может быть примерно таким: «Цена в евро —

платеж в долларах США. Если курс евро к доллару США накануне дня платежа изменится по сравнению с курсом на день заключения контракта, то соответственно изменяются и цена товара, и сумма платежа».

Прямая валютная оговорка применяется, когда валюта цены контракта и валюта платежа совпадают, но величина суммы платежа ставится в зависимость от изменения курса валюты платежей по отношению к другой, более стабильной валюте, так называемой *валюте оговорки*. Прямая валютная оговорка направлена на сохранение покупательной способности валюты на прежнем уровне. Формулировка такой оговорки может быть следующей: «Цена товара и платеж — в долларах США. Если на день платежа курс к евро на валютном рынке в Нью-Йорке будет ниже его курса на день заключения контракта, то цена товара и сумма платежа в долларах соответственно повышаются».

Мультивалютные оговорки — это оговорки, действие которых основано на коррекции суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа, но не к одной, а к специально подобранному набору валют (валютная корзина). Курс данных валют рассчитывается как их средняя величина по определенной методике, например на базе среднеарифметического процента отклонения курса каждой из валют корзины от исходного уровня или изменения расчетного среднеарифметического курса оговоренного набора валют.

Форвардные операции по страхованию валютных рисков базируются на форвардных валютных сделках, в соответствии с которыми стороны договариваются о продаже, покупке оговоренной суммы валюты с поставкой через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Сущность форвардных операций по хеджированию валютных рисков заключается в следующем. При представлении коммерческого предложения или подписании контракта экспортер, зная примерный график поступления платежей по контракту, заключает со своим банком соглашение о переуступке ему будущих поступлений в валюте по заранее определенному (срочному) курсу. Таким образом, экспортер загодя может определить сумму своей выручки в национальной валюте и, исходя из этого, установить цену контракта. Срочный курс может быть больше (т. е. котироваться с премией) или меньше (котироваться с дисконтом), чем наличный курс валюты на дату совершения такой сделки, и зависит от разницы в процентных ставках на межбанковском рынке по депозитам в соответствующих валютах.

*Регулирование валютной позиции по заключенным контрактам* используется в основном крупными организациями, имеющими множество контрактов, заключаемых в разных валютах. Основной задачей предприятия является предотвращение наличия так называемой открытой валютной позиции. Открытой валютной позицией считается ситуация, при которой валютные платежи по импортным контрактам и поступления валюты по экспортным контрактам не сбалансированы. В результате могут остаться платежи, не покрытые встречными поступлениями валюты. Для страхования от возможного дисбаланса необходимо, чтобы при одновременном подписании экспортных и импортных контрактов:

— контракты заключались по возможности в одной валюте и сроки платежей по ним приблизительно совпадали;

— убытки, связанные с колебаниями валютных курсов при экспортных контрактах, компенсировались прибылью по импортным контрактам, и наоборот;

— применялась диверсификация валютной структуры заключаемых контрактов в валютах, имеющих разную направленность изменений курсов. Это может способствовать минимизации возможных убытков.

*Использование услуг компетентных страховых организаций.* В защите от валютных рисков за рубежом велика роль банков, осуществляющих так называемые хеджевые операции. Для предотвращения или минимизации валютных рисков существуют различные способы страхования (хеджирования) от курсовых потерь путем включения специальных условий в контракт или заключения самостоятельных соглашений страхования с банками.

Перспективным видом страхования от валютных рисков является использование инструментов, торгуемых на валютных биржах. Популярными инструментами для хеджирования риска изменения процентных ставок являются фьючерсы на ставки центральных банков и фьючерсы на ставки по депозитам. Для валютного хеджирования используются также валютные опционы и фьючерсы, которые торгуются на рынке Форекс, Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и ФОРТС.

Грамотное страхование валютного риска увеличивает для бизнеса или частного инвестора вероятность получения планируемого дохода, а также снижает затраты и риск. Правильная оценка валютного риска имеет важное экономическое значение. Предвидение возможных валютных убытков играет большую роль во внутрифирменном финансовом планировании,

повышении эффективности основной деятельности банка или корпорации. Оценка риска всегда включает величину рискового периода, суммы под риском, а также риск потерь по обязательствам, которые могут возникнуть в будущем. В краткосрочном плане корпорации оценивают рискованность каждой конкретной товарной или иной сделки, при этом состояние суммарного баланса не имеет большого значения. Однако для банков или крупных корпораций со значительным объемом международных операций такой подход неприемлем.

*Трансляционный валютный риск* возникает прежде всего при пересчете баланса компании и ее прибылей на какую-то дату в национальную валюту. Основной вопрос в данном случае состоит в выборе валютного курса, по которому проводится трансляция, — текущего (т. е. на дату пересчета) или исторического (на дату совершения операций). Существует несколько основных методов пересчета баланса зарубежного филиала компании в национальную валюту:

— все текущие операции оцениваются по текущему валютному курсу, а долгосрочные (в том числе товарные запасы) — по историческому;

— все финансовые операции пересчитываются по текущему курсу, а товарные — по историческому;

— все операции учитываются либо по текущему, либо по историческому курсу валюты.

Доходы и убытки от валютных конверсионных операций обычно учитываются как часть текущей операционной деятельности корпорации, т. е. заносятся в счет прибылей и убытков (доходы облагаются налогами).

## Вопросы для самоконтроля

1. В каких случаях возникает валютный риск?
2. Какие виды страхования валютных рисков бывают?
3. Что такое валютная оговорка?
4. Какие бывают виды валютных оговорок?
5. Что такое прямая валютная оговорка?
6. Как осуществить в контракте запись по мультивалютной оговорке?
7. Если валюта контракта и валюта платежа различны, какой вид валютной оговорки применяется?
8. Какую роль играют форвардные операции с валютой при страховании от валютных рисков?



## Тест

1. Валютные риски делятся (выберите два правильных ответа):

- а) на риски упущенной выгоды;
- б) риски убытков;
- в) риски утраты товаров;
- г) риски неуплаты долга.

2. В биржевой терминологии страхование от валютных рисков называется:

- а) форфетированием;
- б) хеджированием;
- в) факторингом.

3. Риск наличных убытков связан:

- а) с изменением условий контракта;
- б) с изменением курса валют;
- в) с изменением политики компании.

4. Наиболее распространенными методами страхования валютных рисков являются (выберите два правильных ответа):

- а) валютные оговорки;
- б) заключение договора со страховой организацией;
- в) заключение договора с банком на покрытие непредвиденных убытков;
- г) форвардные операции.

5. Валютные оговорки — это:

- а) специально включаемое в текст контракта условие, в соответствии с которым сумма платежа должна быть пересмотрена в той же пропорции, в какой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте оговорки;
- б) условие, в соответствии с которым объем поставок по контракту должен быть пересмотрен в той же пропорции, в какой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте контракта;
- в) условие, в соответствии с которым сумма платежа по контракту должна быть пересмотрена в той же пропорции, в какой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте контракта.

6. Валютные оговорки бывают (выберите три правильных ответа):

- а) прямыми;
- б) средними;

- в) мультивалютными;
- г) подтвержденными;
- д) косвенными.

7. Трансляционный валютный риск возникает:

- а) при изменении валютного курса;
- б) при несовпадении валюты контракта и валюты платежа;
- в) при пересчете баланса компании и ее прибылей на какую-то дату в национальную валюту.

8. Историческим называется:

- а) средний курс за прошлый год;
- б) средневзвешенный курс за весь рассматриваемый период;
- в) курс на дату совершения операций.

## 7. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 7.1. Понятие, цели и принципы валютного регулирования

Одним из средств реализации валютной политики является *валютное регулирование* — деятельность государства, направленная на регламентацию порядка проведения валютных операций и определение правового статуса участников валютных правоотношений. Валютное регулирование включает установленные на законодательном уровне принципы, методы и формы осуществления в стране валютных операций и валютных отношений [13, с. 135]. Валютное регулирование осуществляется на межгосударственном, в том числе региональном, и национальном уровнях с учетом экономических задач государства в определенный конкретный момент времени.

Целью валютного регулирования на национальном уровне является проведение эффективной кредитно-денежной политики и обеспечение стабильности макроэкономических параметров воспроизводственных процессов.

Задачи валютного регулирования:

- защита национальной валюты;
- обеспечение стабильности валютного рынка;
- управление обращением валюты;
- воздействие на валютный курс национальной валюты;
- установление правил осуществления валютных операций;
- установление правил перемещения валюты и валютных ценностей через таможенную границу;
- установление валютных ограничений (контроля) отдельных аспектов валютных отношений [13, с. 136; 17, с. 146].

По способу воздействия меры валютного регулирования подразделяются на прямые и косвенные.

*Прямое* валютное регулирование реализуется посредством законодательных актов и действий исполнительной власти и направлено на предотвращение и преодоление негативных условий валютного обращения.

*Косвенное* — использование экономических, в частности валютно-кредитных, методов воздействия на поведение экономических субъектов валютного рынка; основано на доб-

росовестной конкуренции однородных субъектов валютного рынка.

Регулирование валютных отношений распространяется на несколько уровней валютной системы:

- частные предприятия, в первую очередь банки и корпорации, которые располагают огромными валютными ресурсами и активно участвуют в валютных операциях;
- национальное государство (министерство финансов, центральный банк, органы валютного контроля);
- межгосударственный уровень.

В Российской Федерации основу валютной системы составляет российский рубль, введенный в обращение в 1993 г. Рубль является частично конвертируемой валютой по текущим операциям платежного баланса при сохранении валютных ограничений по целому ряду операций. Официально курс рубля не привязан к какой-либо западной валюте или валютной корзине.

В России введена система плавающего валютного курса. Он зависит от равновесия спроса и предложения на валютных биржах страны, главным образом на ММВБ.

Элементами валютной системы России являются регулирование международной валютной ликвидности, определяющее обеспеченность международных расчетов нужными платежными средствами, и режим валютного рынка. Согласно валютному законодательству России, на валютном рынке могут осуществляться операции лишь через уполномоченные коммерческие банки, которые имеют лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются следующие [7, ст. 3].

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования.

Данный принцип закрепляет приоритет рыночных регулятивных механизмов в сфере валютного регулирования и ограничивает возможность административного воздействия на экономику.

2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов.

Этот принцип отражает направленность на либерализацию валютных отношений, то есть на снижение уровня императивного регулирования. Присутствие государства в лице

компетентных органов в сфере валютных операций должно быть обусловлено экономическими причинами и закреплено законодательно [1, ст. 8, 55]. Статья 8 Конституции Российской Федерации гарантирует свободное перемещение финансовых средств и свободу экономической деятельности. Согласно ст. 55 ограничение прав и свобод человека, гражданина допускается только федеральным законом и только в той мере, в какой это необходимо для защиты основ конституционного строя, обеспечения прав и законных интересов других лиц, обороны и безопасности государства. На основании данной позиции валютное законодательство России допускает применение валютного регулирования в том числе в виде валютных ограничений.

3. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации.

Взаимозависимость внутренней и внешней политики предполагает наличие единой государственной цели и способов ее достижения. Это в свою очередь предполагает согласование и сочетание мер государственного регулирования валютных операций, совершаемых внутри страны, и валютных операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью, а также необходимость согласованности применяемых мер законодательного регулирования с требованиями международных норм и правил, содержащихся в международных конвенциях и соглашениях, участником которых является Российская Федерация.

4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

Необходимость единой и согласованной системы валютного регулирования и валютного контроля является закономерной, поскольку государство должно обеспечить соблюдение условий и порядка проведения валютных операций, в том числе и методом осуществления контроля за их проведением.

5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Этот принцип базируется на конституционных гарантиях прав и свобод гражданина, закрепленных в Конституции Российской Федерации (принята 12.12.1993, ред. от 05.02.2014) [1, ст. 35, 45, 46]. В соответствии с ним государство в процессе реализации мер валютного регулирования должно обеспечить права и экономические интересы всех участников валютного рынка, резидентов и нерезидентов. Возможность применения

подобных гарантий к нерезидентам обеспечивается ч. 3 ст. 62 Конституции Российской Федерации (принята 12.12.1993, ред. от 05.02.2014), согласно которой иностранные граждане и лица без гражданства пользуются в Российской Федерации правами и несут обязанности наравне с гражданами Российской Федерации, кроме случаев, установленных федеральным законом или международным договором [1, ст. 62].

## 7.2. Органы валютного регулирования

В соответствии со ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации [7, ст. 5]. Правительство Российской Федерации руководит валютно-финансовой деятельностью в отношении Российской Федерации с иностранными государствами. При этом следует учитывать, что правительство осуществляет ряд полномочий, которые могут косвенно влиять на сферу валютных отношений. Непосредственные действия по реализации валютного контроля осуществляются Центральным банком Российской Федерации.

В ст. 4 Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержатся нормы, устанавливающие права Банка России в области валютного регулирования.

Центральный банк России [8, ст. 4]:

— организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

— определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также юридическими и физическими лицами;

— устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

— принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует его составление;

— устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществ-

вляет выдачу, приостановление и отзыв разрешения валютным биржам на организацию проведения купли и продажи иностранной валюты;

— проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

— утверждает графическое обозначение рубля в виде знака.

К основным инструментам и методам реализации валютной политики, осуществляемой Банком России, можно отнести регулирование курса национальной валюты, в том числе методом валютной интервенции или покупки валюты, установление режима валютного курса, проведение мер по обеспечению конвертируемости национальной валюты. Федеральным законом Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусмотрены следующие инструменты воздействия на сферу валютных отношений [8, ст. 5].

Банк России имеет право:

— покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

— покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

— открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

— выставлять чеки и векселя в любой валюте.

Также Центральный банк России:

— представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международно-финансовых организациях;

— устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк и Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных

операций, регулируемых валютным законодательством без ограничений.

Для реализации функций в области валютного контроля Центральный банк и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций и использования счетов не установлен, то валютные счета открываются и операции по ним проводятся без ограничений. Не допускается установление органами валютного регулирования требований о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Правительство Российской Федерации также подписывает международные договоры и соглашения в сфере валютных отношений и валютного регулирования. Подписанные Правительством России международные документы не цитируются в нормативных актах Российской Федерации, а применяются непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены российским валютным законодательством, применяются правила международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления актов в законную силу, за исключением случаев, которые прямо оговариваются в валютном законодательстве.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Помимо органов, указанных в Федеральном законе Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле», в процессе валютного регулирования заняты:

— *Министерство экономического развития Российской Федерации*, участвующее в разработке предложений по внешнеэкономической политике, развитию и совершенствованию механизма государственного регулирования внешнеэкономических связей, взаимовыгодному экономическому сотрудничеству с зарубежными странами и международными организациями;



— *Министерство финансов Российской Федерации*, определяющее порядок финансирования и кредитования внешнеэкономических операций, регулирует вопросы налогообложения, правила осуществления международных расчетов;

— *Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю*, обеспечивающая контроль и надзор за соблюдением законодательства России субъектами внешнеэкономической деятельности;

— *Федеральная таможенная служба Российской Федерации*, участвующая в разработке и реализации таможенной политики Российской Федерации, организации таможенного дела и таможенного контроля, совершенствовании применения средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности и реализующая налоговую политику в сфере таможенного налогообложения;

— *Федеральная налоговая служба Российской Федерации*, контролирующая порядок применения участниками внешнеэкономической деятельности налогового законодательства и реализацию налогового законодательства;

— Торгово-промышленная палата Российской Федерации и ряд других.

### **7.3. Направления валютного регулирования**

В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации выделяются следующие направления валютного регулирования:

- 1) внутренний валютный рынок Российской Федерации;
- 2) порядок открытия счетов;
- 3) порядок осуществления валютных операций;
- 4) порядок перемещения валюты и валютных ценностей через таможенную границу.

#### **7.3.1. Регулирование внутреннего валютного рынка**

Согласно ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» в целях регулирования внутреннего валютного рынка предусматривается, что [7, ст. 5, 6, 9, 8; 9; 17, с. 151]:

— купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иност-

ранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки;

— Центральный банк Российской Федерации устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

— установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже физическим лицом наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по просьбе самого физического лица.

### **7.3.2. Порядок открытия валютных счетов**

Внешнеторговые операции связаны с переходом права собственности на валюту и расчетами между резидентами и нерезидентами. Правовой статус субъектов валютных отношений как резидентов и нерезидентов определен Федеральным законом Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» (см. п. 1.3 данного пособия) и имеет ключевое значение в вопросе валютного регулирования, открытия валютных счетов для проведения валютных операций. При открытии такого счета также очень важен тот факт, происходит ли это в уполномоченном банке на территории России, или за ее пределами.

#### **1. Счета и вклады резидентов**

Резиденты вправе [7, ст. 12]:

а) без ограничений открывать в уполномоченных банках Российской Федерации банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте;

б) открывать счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации. При этом без каких-либо ограничений могут быть открыты счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами:

— Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

и (или)

— Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

К таким странам относятся: Австралия (ОЭСР, ФАТФ); Австрийская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Аргентинская Республика (ФАТФ); Великое Герцогство Люксембургское (ОЭСР, ФАТФ); Венгерская Республика (ОЭСР); Греческая Республика (ОЭСР, ФАТФ); Ирландия (ОЭСР, ФАТФ); Итальянская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Канада (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Бельгия (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Дания (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Испания (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Нидерланды (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Норвегия (ОЭСР, ФАТФ); Королевство Швеция (ОЭСР, ФАТФ); Мексиканские Соединенные Штаты (ОЭСР, ФАТФ); Новая Зеландия (ОЭСР, ФАТФ); Португальская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Республика Исландия (ОЭСР, ФАТФ); Республика Корея (ОЭСР); Республика Польша (ОЭСР); Республика Сингапур (ФАТФ); Словацкая Республика (ОЭСР); Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (ОЭСР, ФАТФ); Соединенные Штаты Америки (ОЭСР, ФАТФ); Специальный административный регион Китая Гонконг (ФАТФ); Турецкая Республика (ОЭСР, ФАТФ); Федеративная Республика Бразилия (ФАТФ); Федеративная Республика Германия (ОЭСР, ФАТФ); Финляндская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Французская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Чешская Республика (ОЭСР, ФАТФ); Швейцарская Конфедерация (ОЭСР, ФАТФ); Япония (ОЭСР, ФАТФ).

При открытии счетов *за пределами* Российской Федерации используется *уведомительный порядок* открытия счетов. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и изменении реквизитов счетов (вкладов) не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках *за пределами* территории Российской Федерации, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций,

требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

На счета (во вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены следующие средства резидентов:

а) суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительства иностранных государств,

б) суммы, полученные по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

в) суммы, полученные в отдельных случаях, установленных законодательством, а именно:

— при расчетах, осуществляемых в связи с исполнением бюджета Российской Федерации;

— суммы, предназначенные для обеспечения деятельности дипломатических и консульских учреждений, официальных представительств России, находящихся за рубежом;

— суммы, переводимые физическими лицами-резидентами в пользу физических лиц-резидентов на их счета, открытые за пределами Российской Федерации, в размере около 5 000 долларов США за один операционный день;

— суммы, переводимые физическими лицами-резидентами в пользу физических лиц-резидентов, которые являются их близкими родственниками (родители и дети, в том числе усыновленные, дедушки, бабушки, внуки, братья и сестры), с их счетов, открытых в уполномоченных банках за пределами Российской Федерации, в размере 5 000 долларов США за один операционный день;

— суммы, необходимые для расчетов транспортных организаций с физическими лицами, филиалами и представительствами, находящимися за рубежом.

#### Операции по счетам, открытым за пределами Российской Федерации

*Резиденты* — юридические лица вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами.

*Резиденты* — физические лица вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

Со средствами, зачисленными на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, между резидентами без ограничений осуществляются следующие валютные операции:

— по выплате заработной платы сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

— по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица — резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

— по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием указанных сотрудников на территорию страны местонахождения представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации.

Резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами.

Это требование не распространяется:

— на резидентов — физических лиц;

— дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

— постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

Все перечисленные требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам) не применяются:

- к уполномоченным банкам;
- валютным биржам.

Уполномоченные банки и биржи, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

#### Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций

*Резиденты* — юридические лица при осуществлении валютных операций производят расчеты:

- через банковские счета в уполномоченных банках;
- счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

Без использования банковских счетов в уполномоченных банках России осуществляются:

1) расчеты с физическими лицами — нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам — нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг;

2) расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте Российской Федерации 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 Российской Федерации;

3) расчеты в наличной иностранной валюте и наличной валюте Российской Федерации с нерезидентами за обслуживание воздушных судов юридических лиц в аэропортах иностранных государств, судов юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением их деятельности;

4) расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации:

— физическими лицами — резидентами, филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, физическими лицами — нерезидентами:

- по договорам перевозки пассажиров;
- по договорам перевозки грузов, перемещаемых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

— физическими лицами — резидентами по операциям, связанным с выплатой заработной платы, командировочных расходов и пр.;

— официальными представительствами Российской Федерации;

— постоянными представительствами Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

— представителями или сотрудниками представительств федеральных органов исполнительной власти и организаций Российской Федерации.

*Резиденты — физические лица* при осуществлении валютных операций производят расчеты с физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением следующих валютных операций:

— перевода валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

— дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

— завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

— приобретения и отчуждения физическим лицом Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом единичных денежных знаков и монет в целях коллекционирования;

— перевода денежных средств в ограниченной сумме без открытия банковских счетов, а также перечисления почтового перевода;

— покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на

инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты;

— расчетов в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

— расчетов, осуществляемых при выплате заработной платы, командировочных расходов и пр.

Резиденты — физические лица при осуществлении валютных операций могут производить расчеты через счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, с помощью средств, зачисленных на эти счета.

Резидентам (физическим и юридическим лицам) разрешается осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

## **2. Счета и вклады нерезидентов, открываемые на территории Российской Федерации**

Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации *только в уполномоченных банках*.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (вкладов) нерезидентов, открываемых на территории Российской Федерации, устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

Нерезиденты имеют право без ограничений:

— перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (во вклады) в уполномоченных банках;

— перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами Российской Федерации [7, ст. 13].

## **3. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации**

Репатриация резидентами валютной выручки и валюты Российской Федерации является одним из ключевых моментов валютного регулирования, относящихся к разряду валютных ограничений, действующих на территории России.



При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

— получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

— возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уполномоченных нерезидентам за не ввезенные в Российскую Федерацию (не полученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности.

Резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в следующих случаях:

— при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц — резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации — в целях исполнения обязательств юридических лиц — резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

— при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

— при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению — на период проведения этих мероприятий;

— при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами территории Российской Федерации резидентами и

нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), между транспортными организациями — резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям), а также при проведении зачета встречных требований по обязательствам между транспортными организациями — резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации — резиденты;

— при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом и резидентом, являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;

— при зачислении валютной выручки на счета транспортных организаций — резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации — в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов по обеспечению деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций.

Иностранная валюта, зачисленная на счета резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации, должна быть использована в целях исполнения резидентами своих обязательств, предусматривающих возможность невозвращения денежных средств на счета в банках Российской Федерации. В противном случае данные средства должны быть переведены на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках.

Резидент признается исполнившим обязанность по репатриации валюты в случае, если он обеспечил получение на свои банковские счета страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеэкономическому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования при наступлении страхового случая. Данный порядок определяется Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 25.06.2012) «О банке развития», предусматривающим порядок страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков.

### **7.3.3. Регулирование валютных операций**

Валютные операции включают операции, связанные:

- с переходом права собственности на валютные ценности;
- вывозом и пересылкой за границу валютных ценностей;
- международными денежными переводами;
- использованием в качестве средства платежа иностранной валюты, а также рубля при внешнеэкономической деятельности.

Валютное регулирование охватывает порядок владения, пользования и распоряжения валютными средствами.

Право собственности на валютные средства на территории Российской Федерации гарантируется и защищается государством наравне с другими объектами собственности. Валютные ценности резидентов должны иметь легальное происхождение. Их источниками являются: валютная выручка от внешнеэкономической деятельности; валютные кредиты от уполномоченных банков и финансовых организаций и других иностранных юридических лиц; взносы в уставный капитал; валюта, приобретенная за рубли на внутреннем рынке.

Валютные операции, совершаемые участниками валютного рынка, можно разделить:

- на текущие валютные операции;
- валютные операции, которые связаны с движением капитала.

В текущие валютные операции входят [15, с. 327]:

- переводы в Российской Федерации и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

— получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

— переводы в Российской Федерации и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

— переводы неторгового характера в Российской Федерации и из страны, включая переводы заработной платы, пенсий, алиментов, наследства и т. д.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают [15, с. 335]:

— предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

— предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

— прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

— портфельные инвестиции — приобретение ценных бумаг;

— переводы в оплату права собственности на недвижимое имущество, в том числе на здания, сооружения, землю и ее недра, а также на иное имущество, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу;

— все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Действующий перечень валютных операций непосредственно содержится в п. 9 ч. 1 ст. 1 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым *к валютным операциям* относятся следующие действия [7, ст. 9]:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на

законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Валютные операции классифицируются в валютном законодательстве в зависимости от правового статуса субъектов валютных правоотношений как резидентов или нерезидентов, что определяет характер валютных операций, совершаемых данными субъектами валютных отношений.

1. *Между резидентами и нерезидентами* валютные операции совершаются *без ограничений*.

2. *Между резидентами* валютные операции *запрещены*.

Исключение составляют:

— операции, связанные с расчетами в магазинах беспопылинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

— операции между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);

— операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором,

перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, с транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

— операции с внешними ценными бумагами, осуществляемые через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на них в депозитариях Российской Федерации;

— операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и пр.) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

— операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

— операции при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

— операции, связанные с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

— операции, предусматривающие расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

— переводы физическим лицом — резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, ограниченных сумм денежных средств.

3. *Между уполномоченными банками* валютные операции по сделкам, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном Банком России.

4. *Между нерезидентами и уполномоченными банками без ограничений* осуществляются валютные операции, связанные:

— с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

— внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

— банковскими гарантиями, а также исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

— приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам;

— куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), чья номинальная стоимость указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

— уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

— иными валютными операциями, отнесенными к банковским в соответствии с законодательством Российской Федерации.

##### 5. Валютные операции *между нерезидентами*.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты:

— со счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (во вклады) в уполномоченных банках;

— с банковских счетов (вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории

Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в установленном порядке.

#### **7.3.4. Перемещение валюты и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза физическими лицами**

Порядок перемещения валюты и денежных инструментов через границу Российской Федерации и Таможенного союза регламентируется таможенным законодательством, в том числе ст. 3 Решения Межгосударственного совета ЕврАзЭС от 05.07.2010 № 51 «О Договоре о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза» [10].

Под *денежными инструментами* понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, коему осуществляется такая выплата.

*Ввоз* физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на таможенную территорию Таможенного союза осуществляется без ограничений в следующем порядке.

При одновременном ввозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки не подлежат таможенному декларированию в письменной форме; их декларирование в письменной форме может быть произведено по желанию физического лица.

При одновременном ввозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию в письменной форме путем подачи пассажир-



ской таможенной декларации на всю сумму ввозимых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков.

Ввоз физическим лицом денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, осуществляется при условии таможенного декларирования в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации.

При пересечении внутренних границ стран Таможенного союза в соответствии с Договором стран — членов Таможенного союза [10] денежные средства и дорожные чеки, векселя, банковские чеки, а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, где не указано лицо, которому осуществляется такая выплата, *не подлежат декларированию в письменной форме* при их перемещении физическими лицами.

В соответствии с таможенным законодательством вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков с таможенной территории Таможенного союза осуществляется без ограничений в следующем порядке.

При единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки не подлежат таможенному декларированию в письменной форме, но могут быть задекларированы в письменной форме по желанию физического лица.

При единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации на всю сумму вывозимых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков.

*Вывоз* физическим лицом денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, осуществляется при условии таможенного декларирования в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации.

Таможенное декларирование денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, производится в пассажирской таможенной декларации путем заполнения дополнительного формуляра пассажирской таможенной декларации «Декларация наличных денег и (или) денежных инструментов».

При декларировании указывается номинальная стоимость либо соответствующая сумма в валюте государства — члена

Таможенного союза или иностранной валюте, право на получение которой удостоверяет денежный инструмент. В случае отсутствия номинальной стоимости и невозможности определить сумму в валюте государства — члена Таможенного союза или иностранной валюте, право на получение которой удостоверяет денежный инструмент, в пассажирской таможенной декларации указывается количество перемещаемых денежных инструментов.

Также в целях обеспечения противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении физическими лицами через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, подлежащих обязательному декларированию в письменной форме, в пассажирской таможенной декларации должны дополнительно указываться:

— дата и место рождения физического лица, реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории государства — члена Таможенного союза, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания на территории государства — члена Таможенного союза;

— сведения о денежных инструментах, за исключением дорожных чеков (вид денежного инструмента, наименование эмитента, дата выпуска и идентифицирующий номер, если он имеется);

— информация об источнике наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, их владельцах (в случаях перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, не являющихся собственностью декларанта), а также о предполагаемом использовании;

— сведения о маршруте и способе перевозки (о виде транспорта) наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

*Пластиковые (банковские) карты, денежные средства в электронной форме, размещаемые на счету пластиковой карточки, можно перемещать без ограничения. Пластиковую карточку декларировать не требуется.*

Если нормы вывоза национальной и иностранной валюты, ценных бумаг, а также дорожных чеков превышены, то в случае невозможности немедленного возврата ценностей на территорию, откуда производится вывоз, и при условии, что вывоз производится без сокрытия от таможенного контроля, физичес-

кое лицо может оставить ценности на временное хранение в таможенном органе. Временное хранение оформляется квитанцией по установленной форме. Срок временного хранения составляет два месяца и может быть продлен по мотивированному обращению физического лица еще на два месяца, т. е. четыре месяца максимум. При предъявлении квитанции ценности будут возвращены тому, кто их сдал, либо его доверенному лицу.

При несоблюдении требований о декларировании ввозимых (вывозимых) наличных валютных ценностей имеет место нарушение требований валютного законодательства. В Российской Федерации за данное правонарушение предусмотрена ответственность в размере от трех четвертых до полной суммы незаконной валютной операции. Мера ответственности применяется Федеральной службой финансового и бюджетного надзора, органом валютного контроля, куда таможенные органы обязаны передавать информацию о выявленных нарушениях такого рода в установленном порядке, как и предмет правонарушения — ценности, в отношении которых не было соблюдено требование о декларировании.

Правила перемещения валюты и денежных инструментов распространяются на всех физических лиц в равной степени — резидентов и нерезидентов. Дети пользуются правами ввоза и вывоза наличной валюты, наличной иностранной валюты, ценных бумаг в документальной форме наравне со взрослыми. Сопровождающее лицо декларирует ценности в заполняемой им декларации.

Перерасчет иностранной валюты, валюты Российской Федерации, дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документальной форме в доллары США осуществляется по официальному курсу, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на день декларирования таможенному органу. Для целей декларирования таможенному органу внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документальной форме принимается:

— для эмиссионных ценных бумаг — номинальная стоимость ценных бумаг;

— иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение валюты Российской Федерации или иностранной валюты, — соответствующая сумма в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, право на получение которой удостоверяет указанная ценная бумага.

Денежные инструменты, за исключением дорожных чеков, перемещаемые через таможенную границу Таможенного со-

юза, подлежат письменному декларированию независимо от суммы.

При перемещении физическими лицами через внутренние границы государств — членов Таможенного союза денежные средства и денежные инструменты не подлежат декларированию в письменной форме. Таможенные органы, расположенные в пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации, при принятии решения о контроле соблюдения вышеуказанных требований должны руководствоваться информацией о маршруте следования физического лица.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие государственные органы наделены полномочиями по осуществлению валютного регулирования?
2. Каковы основные направления валютного регулирования в Российской Федерации?
3. Каков порядок открытия валютных счетов за пределами Российской Федерации?
4. Какой государственный орган требуется уведомить при открытии валютного счета за пределами Российской Федерации?
5. Какие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений?
7. Могут ли совершаться валютные операции между резидентами Российской Федерации?
8. Какие валютные операции относятся к текущим?
9. Какие валютные операции относятся к операциям движения капитала?
10. Какие операции между нерезидентами и уполномоченными банками осуществляются без ограничений?
11. Имеют ли право резиденты открывать валютные счета в уполномоченных банках?
12. В каких случаях резидент вправе не зачислять валютную выручку на счета в уполномоченном банке?
13. Какая сумма в долларах США может не декларироваться таможенному органу при перемещении через таможенную границу Таможенного союза?
14. Требуется ли декларирование наличных денежных средств при перемещении через внутренние границы Таможенного союза?
15. Требуется ли декларировать денежные средства, размещенные на пластиковой карте, при перемещении через таможенную границу?

## Тест

1. Валютное регулирование — это:
  - а) деятельность государства, направленная на регламентацию порядка проведения валютных операций и определение правового статуса участников валютных правоотношений;
  - б) выбор курса в отношении ведущих иностранных валют;
  - в) деятельность государства, направленная на поддержание внешнеторгового баланса страны.
2. Меры валютного регулирования по способу воздействия разделяются (выберите два правильных ответа):
  - а) на ограничительные;
  - б) прогрессивные;
  - в) прямые;
  - г) косвенные.
3. Регулирование валютных отношений включает следующие уровни:
  - а) уровень предприятий и организаций, государственный и межгосударственный уровни;
  - б) только государственный и межгосударственный уровни;
  - в) уровень предприятий и организаций.
4. Прямое валютное регулирование реализуется путем:
  - а) законодательных актов;
  - б) кредитных методов;
  - в) распоряжений на уровне банков и организаций.
5. Косвенное валютное регулирование реализуется:
  - а) посредством использования законодательных норм и правил;
  - б) использованием экономических, в частности валютно-кредитных, методов воздействия на поведение экономических субъектов валютного рынка;
  - в) посредством рассмотрения дел в арбитражном суде.
6. Валютное регулирование в соответствии с нормами Конституции Российской Федерации отнесено:
  - а) к компетенции субъектов Российской Федерации;
  - б) исключительному ведению Российской Федерации;
  - в) ведению Центрального банка и Правительства Российской Федерации.
7. Основными направлениями валютного регулирования в Российской Федерации являются (выберите четыре правильных ответа):
  - а) регулирование внутреннего валютного рынка Российской Федерации;

- б) регулирование порядка открытия счетов;
  - в) регулирование порядка осуществления валютных операций;
  - г) регулирование порядка перемещения валюты и валютных ценностей через таможенную границу;
  - д) регулирование инвестиционной деятельности за рубежом;
  - е) регулирование порядка заключения внешнеторгового контракта;
  - ж) регулирование порядка международных расчетов.
8. Валютные операции между резидентами и нерезидентами:
- а) осуществляются без ограничений;
  - б) имеют определенные ограничения;
  - в) запрещены.
9. Валютные операции между резидентами:
- а) запрещены;
  - б) запрещены, за исключением некоторых операций;
  - в) осуществляются без ограничений;
  - г) осуществляются с некоторыми ограничениями.
10. Нерезиденты осуществляют без ограничений расчеты:
- а) через счета в уполномоченных банках;
  - б) наличным способом;
  - в) через счета, открытые в банках стран ФАТФ.
11. Резиденты открывают счета за пределами Российской Федерации без ограничений:
- а) в любой стране;
  - б) на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
  - в) в странах, которым Российская Федерация предоставляет режим наибольшего благоприятствования.
12. При открытии счетов за пределами территории Российской Федерации резидент обязан:
- а) получить лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций;
  - б) получить разрешение Центрального банка Российской Федерации на открытие счета за пределами Российской Федерации;
  - в) уведомить налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

13. Резиденты — юридические лица при осуществлении валютных операций производят расчеты:

- а) через счета в уполномоченных банках;
- б) через счета, открытые за пределами Российской Федерации;
- в) без использования счетов;
- г) через счета, открытые в любых банках на территории Российской Федерации.

14. Ввоз и вывоз денежных средств физическими лицами на территорию и с территории Таможенного союза:

- а) осуществляются без ограничений;
- б) ограничены 10 000 долларов;
- в) ограничены 50 000 долларов;
- г) ограничены 100 000 рублей.

15. Наличные денежные средства и денежные инструменты подлежат письменному декларированию при ввозе на территорию и вывозе с территории Таможенного союза при их единовременном ввозе на сумму:

- а) 3 000 долларов;
- б) 5 000 долларов;
- в) 10 000 долларов;
- г) 15 000 долларов.

16. При перемещении наличной валюты и денежных инструментов через внутренние границы государств — членов Таможенного союза они:

- а) подлежат письменному декларированию при их единовременном ввозе или вывозе на сумму 100 000 рублей;
- б) подлежат декларированию в устной форме;
- в) не подлежат декларированию;
- г) подлежат декларированию с помощью квитанции.

17. Декларирование ввоза денежных средств осуществляется:

- а) в устной форме;
- б) путем заполнения пассажирской декларации;
- в) путем заполнения декларации на денежные средства;
- г) путем заполнения квитанции установленной формы.

18. Пластиковые карты:

- а) подлежат декларированию в пассажирской декларации, если на счете более 3 000 долларов;
- б) подлежат декларированию в пассажирской декларации, если на счете более 10 000 долларов;
- в) не подлежат декларированию;

г) подлежат декларированию в пассажирской декларации, если на счете более 100 000 рублей.

19. Резиденты вправе не зачислять валюту на свои банковские счета в уполномоченных банках в следующих случаях (выберите один неверный ответ):

- а) при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц — резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации — в целях исполнения обязательств юридических лиц — резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
- б) при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, на период строительства;
- в) если в контракте купли-продажи содержатся условия, предусматривающие зачисление денежных средств на счета третьих лиц;
- г) при зачислении валютной выручки на счета транспортных организаций — резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации — в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов.

20. Иностранная валюта, зачисленная на счета резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации, должна быть использована:

- а) в любых целях;
- б) на благотворительные цели;
- в) в целях исполнения резидентами своих обязательств, предусмотренных законом;
- г) только в целях исполнения государственных контрактов.

21. Репатриация валютной выручки должна быть осуществлена в следующие сроки:

- а) 180 дней после вывоза товара;
- б) установленные в контракте;
- в) 180 дней после заключения контракта;
- г) 180 дней после подачи (регистрации) декларации на товар.



22. Возврат денежных средств за не поступивший на территорию России товар должен быть осуществлен в следующие сроки:

- а) 180 дней после вывоза товара;
- б) установленные в контракте;
- в) 180 дней после заключения контракта;
- г) 180 дней после подачи (регистрации) декларации на товар.

## 8. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 8.1. Понятие и цели валютного контроля

*Валютный контроль* — контроль государства за соблюдением валютного законодательства при проведении валютных операций [14, с. 278]; применялся и применяется преимущественно в странах, нуждающихся в защите внутреннего валютного рынка. Валютный контроль является одним из направлений валютного регулирования и относится к разряду валютных ограничений, которые реализуются в целях защиты национального валютного рынка и национальных интересов. Он осуществляется в целях реализации государственной валютной политики и направлен на регулирование внутри страны условий проведения внешнеторговых операций, и в частности на ограничение инфляции. Экономическая сущность инфляции состоит в отсутствии баланса между массой, циркулирующей в стране валюты и товаров. В целях поддержания необходимого баланса используются различные способы воздействия на динамику ввоза и вывоза валюты и встречных потоков товаров.

Деятельность в сфере валютного контроля направлена:

— на поэтапное достижение конвертируемости валюты по текущим операциям с учетом состояния и изменений важных факторов, которые создают для этого необходимые условия (адекватная международная ликвидность, эффективный обменный курс, устойчивая макроэкономическая политика и нужная экономическая среда, определяющая возможности и стимулы для надлежащего реагирования на рыночные цены);

— создание необходимых условий для притока финансового капитала и привлечения иностранных инвестиций в экономику страны с учетом приоритета долгосрочных вложений, а также ограничений прилива неустойчивого краткосрочного капитала;

— предотвращение беспочвенного оттока капитала из страны и ограничение вероятностей для бегства капитала, включая возвратность капиталов и дивидендов на вложенный капитал;

— противодействие легализации через режим кредитных организаций преступных доходов, приобретенных в иностранной валюте или в виде прочих валютных ценностей.

Валютному контролю подлежат все валютные операции независимо от того, осуществляются они свободно либо к ним применяются какие-либо ограничения. При реализации валютных операций выполняется целый комплекс формальностей, который позволяет осуществлять так называемый пассивный контроль за их проведением и накапливать информацию о движении валютных потоков и при необходимости осуществлять корректировку валютной политики.

Основными направлениями валютного контроля являются [14, с. 278]:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;
- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Правовое регулирование системы валютного контроля осуществляется по двум направлениям:

- организационное обеспечение валютного контроля путем наделения соответствующих структур властными функциями и полномочиями в области валютного контроля;
- определение правовых форм взаимоотношений участников валютных операций между собой и с органами и агентами валютного контроля.

Валютный контроль представляет собой систему мероприятий, осуществляемых специально уполномоченными на то субъектами, которая включает следующие основные процедуры:

- сбор информации о валютных операциях;
- систематизация информации о валютных операциях;
- предупреждение валютных правонарушений;
- выявление и пресечение валютных правонарушений.

Выделяют следующие виды валютного контроля:

- предварительный валютный контроль, базирующийся на проверке правильности и корректности документов, представленных для реализации валютной операции;
- текущий валютный контроль, осуществляемый в процессе проведения валютных операций;
- последующий валютный контроль, выполняемый после завершения валютных операций.

Создание механизма валютного контроля не должно ущемлять прав и интересов участников проведения валютных операций, являющихся подконтрольными лицами. В связи с этим

валютным законодательством предусмотрено, что резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции на территории Российской Федерации, имеют право [7, ст. 24]:

- знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

- обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получать возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции на территории Российской Федерации, обязаны [7, ст. 24]:

- представлять органам и агентам валютного контроля необходимые документы и информацию в установленном порядке;

- вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

- выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

## **8.2. Органы и агенты валютного контроля**

Организационная структура валютного контроля является трехуровневой, ее образуют: Правительство Российской Федерации, органы валютного контроля и агенты валютного контроля. При этом субъекты каждого уровня имеют строго определенный круг полномочий при реализации контрольных функций [7, ст. 22].

Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации и обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками

профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

*Органами валютного контроля в Российской Федерации являются:*

- Центральный банк Российской Федерации;
- Росфиннадзор — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет координацию взаимодействия органов валютного контроля, уполномоченных банков как агентов валютного контроля и других агентов валютного контроля при обмене информацией.

В качестве основного органа валютного контроля в Российской Федерации Центральный банк Российской Федерации:

- определяет сферу и порядок обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
- издает нормативные акты, обязательные к исполнению резидентами и нерезидентами;
- проводит все виды валютных операций;
- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации;
- устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченным банкам, а также порядок и сроки их предоставления.

*Агентами валютного контроля являются:*

- уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации;
- государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
- не выступающие в качестве уполномоченных банков профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Федеральная таможенная служба Российской Федерации (ФТС России);

— Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России).

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию, необходимую для целей валютного контроля. Состав органов и агентов валютного контроля представлен на рис. 8.



Рис. 8. Состав органов и агентов валютного контроля

### Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц

*Органы и агенты валютного контроля имеют право [7, ст. 23]:*

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации;

- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право:

— выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации;

— применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации.

*Агенты валютного контроля имеют право* запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы (их копии), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (регистрационные документы и документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций). Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля.

По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы можно представлять без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом требуемых документов либо представления им недостоверных документов.

Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.

*Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:*

— осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации;

— представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием.

*Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны* сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Вместе с тем не является нарушением коммерческой, банковской, налоговой служебной и других охраняемых законом тайн, если представление и передача документов и информации были произведены:

— в связи с проведением резидентами и нерезидентами валютных операций, открытием и ведением счетов одним органом валютного контроля другому органу валютного контроля, органом валютного контроля — агенту валютного контроля, агентами валютного контроля — органам валютного контроля;

— одним агентом валютного контроля другому агенту валютного контроля в установленном объеме и порядке.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции, следующую информацию:

— в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

— в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

*Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность*, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение возложенных на них функций, а также нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

Уполномоченные банки и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» как агенты валютного контроля в целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидента-



ми валютными операциями, открытием и ведением счетов, передают таможенным и налоговым органам по их запросам копии регистрационных документов и документов по проводимым валютным операциям, в том числе документы о государственной регистрации, паспортов сделок, таможенным декларациям и др.

Запрос таможенного или налогового органа о представлении копий указанных документов должен включать информацию о содержании предполагаемого нарушения актов валютного законодательства Российской Федерации или актов органов валютного регулирования с указанием соответствующего нормативного правового акта и известных соответственно таможенному или налоговому органу сведений, достаточных для идентификации конкретной валютной операции (предполагаемого нарушения), а также информации, необходимой для идентификации резидента, и срока исполнения запроса, который не может составлять менее семи рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела (ФТС России), в целях осуществления валютного контроля передает уполномоченным банкам и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» как агентам валютного контроля по их запросам информацию:

— о соответствии (несоответствии) сведений, представленных резидентами в уполномоченный банк или государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

— таможенных декларациях на товары, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации;

— таможенных операциях с перемещаемыми товарами.

Срок исполнения запроса федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела (ФТС России), не может составлять более 14 рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса. Обмен информацией осуществляется в электронном виде в установленном порядке.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), передает уполномоченным банкам и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» как агентам валютного контроля по их запросам в целях осуществления валютного контроля ин-

формацию, подтверждающую уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации. Срок исполнения запроса федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, не может составлять более 14 рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса.

Обмен информацией осуществляется в электронном виде в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Центральный банк Российской Федерации в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям устанавливает единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках *паспорта сделки* при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами.

### **8.3. Механизм реализации таможенно-банковского валютного контроля**

#### **8.3.1. Документальная и информационная базы валютного контроля**

Валютный контроль основывается как на документированной на бумажных носителях информации, так и на преобразованной в электронный вид.

Информационную базу валютного контроля составляют:

1) документы, представляемые резидентом и нерезидентом, осуществляющими валютные операции, и агентами валютного контроля. Среди документов выделяют:

- документы и информацию, связанные с проведением валютных операций и открытием валютных счетов;
- формы учета по валютным операциям;
- паспорта сделок;

2) формы отчетности агентов валютного контроля перед органами валютного контроля.

Кроме того, при сверке документов используются всевозможные классификаторы и нормативно-справочная информация.

Документы, представляемые резидентами и нерезидентами, могут быть разделены:

- на *общие*, такие как удостоверение личности физического лица, документы о регистрации юридического лица, доку-

менты, подтверждающие правовой статус юридического лица, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о праве собственности и др.;

— *специальные* — документы об открытии счетов за пределами Российской Федерации, уведомление налогового органа об открытии счетов за пределами Российской Федерации, договоры, контракты, соглашения, являющиеся основой для проведения валютной операции, акты передачи выполненных работ и услуг, коммерческие документы (инвойсы, коносаменты и др.), кредитные договора, таможенные декларации, паспорт сделки и прочие документы, непосредственно относящиеся к проведению конкретной валютной операции.

В составе формы отчетности агентов валютного контроля перед органами валютного контроля уполномоченные банки предоставляют [17, с. 192]:

- отчет уполномоченного банка об иностранных операциях;
- сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации;
- сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов (резидентов);
- сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имущество, совершенных между резидентами и нерезидентами;
- сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и переводах в Российскую Федерацию в пользу физических лиц, о расчетах физических лиц — резидентов с нерезидентами на территории Российской Федерации;
- отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте;
- отчет по операциям ввоза и вывоза валюты Российской Федерации;
- отчет об открытых валютных позициях;
- отчет о валютных операциях, совершаемых по банковским счетам и вкладам клиентов в уполномоченных банках;
- отчет о валютных операциях, совершаемых с открытием паспорта сделки;
- отчет о конверсионных операциях;
- отчет по ценным бумагам.

Информационное взаимодействие участников процесса валютного контроля урегулировано соглашениями о взаимном обмене информацией [17, с. 204]:

- между органами валютного контроля;
- агентами валютного контроля и Центральным банком Российской Федерации;

- иными субъектами валютного контроля и Росфиннадзором;
- агентами валютного контроля и резидентами и нерезидентами, осуществляющими валютные операции.

Информационное взаимодействие осуществляется на основании:

- запросов, направляемых органами валютного контроля агенту валютного контроля;
- информации о выявленных нарушениях, направляемой агентом валютного контроля Центральному банку Российской Федерации или в Росфиннадзор.

### **8.3.2. Порядок реализации таможенно-банковского валютного контроля**

Технология таможенно-банковского валютного контроля разработана в целях реализации требований гл. 4 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле». Основным документом, регламентирующим ее проведение, является Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 04.06.2012 № 138-И (ред. от 14.06.2013 с изменениями, вступившими в силу с 01.10.2013) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» [12].

Утвержденный порядок реализации валютного контроля распространяется на нерезидентов и резидентов, являющихся:

- юридическими лицами, за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
- физическими лицами — индивидуальными предпринимателями;
- физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее — резиденты).

Данный порядок валютного контроля не распространяется:

- на нерезидентов — физических лиц;
- осуществление валютных операций по счетам, открытым в Банке России;
- осуществление валютных операций федеральными органами исполнительной власти, специально уполномоченными Пра-

вительством Российской Федерации на осуществление валютных операций в соответствии с ч. 5 ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле».

Порядок осуществления валютного контроля распространяется на сферу:

- внешнеторговой деятельности;
- финансово-кредитных отношений.

Технология таможенно-банковского контроля касается преимущественно валютных операций, осуществляемых в процессе внешнеторговой деятельности. Однако, учитывая широкое распространение системы заимствований (кредитования) в сфере внешней торговли, возможно сопровождение внешнеторговой сделки кредитными взаимоотношениями.

Определение внешнеторговой деятельности дается в Федеральном законе Российской Федерации от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 30.11.2013) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». Согласно ему к *внешнеторговой* относится деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли [6, ст. 2]:

- товарами;
- интеллектуальной собственностью;
- информацией;
- услугами.

Отдельные области торговли определяются следующим образом:

а) *внешняя торговля товарами:*

- импорт (ввоз товара на таможенную территорию Российской Федерации без обязательства об обратном вывозе);
- экспорт (вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе);

**Примечание 1.** Перемещение товаров с одной части таможенной территории Российской Федерации на другую часть таможенной территории Российской Федерации, если такие части не связаны между собой сухопутной территорией Российской Федерации, через таможенную территорию иностранного государства не является внешней торговлей товарами.

**Примечание 2.** Необходимо иметь в виду, что приведенное в данном законе определение таможенной территории Российской Федерации, в отличие от таможенной территории Таможенного союза, применимо только для целей валютного контроля, который является прерогативой национальной законодательства.

б) *внешняя торговля интеллектуальной собственностью* — передача исключительных прав на объекты интел-

лектуальной собственности или предоставление права на использование объектов интеллектуальной собственности российским лицом иностранному лицу либо иностранным лицом российскому лицу;

в) *внешняя торговля информацией* — внешняя торговля товарами, если информация является составной частью этих товаров, внешняя торговля интеллектуальной собственностью, если передача информации осуществляется как передача прав на объекты интеллектуальной собственности, или внешняя торговля услугами в других случаях;

г) *внешняя торговля услугами* — оказание услуг (выполнение работ), включающее в себя производство, распределение, маркетинг, доставку услуг (работ) и осуществляемое:

— с территории Российской Федерации на территорию иностранного государства;

— с территории иностранного государства на территорию Российской Федерации;

— на территории Российской Федерации иностранному заказчику услуг;

— на территории иностранного государства российскому заказчику услуг.

Для целей налогообложения российское законодательство вводит определения российского и иностранного исполнителя услуг [6, ст. 2].

*Российским исполнителем услуг* является лицо, предоставляющее услуги путем:

— коммерческого присутствия на территории иностранного государства;

— присутствия его или лиц, уполномоченных действовать от его имени на территории иностранного государства (некоммерческого присутствия).

*Иностранным исполнителем услуг* является лицо, предоставляющее услуги путем:

— коммерческого присутствия на территории Российской Федерации;

— присутствия его или иностранных лиц, уполномоченных действовать от его имени на территории Российской Федерации (некоммерческого присутствия).

**Примечание.** Коммерческое присутствие Федеральный закон Российской Федерации от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 30.11.2013) «Об основах государственного регулирования внешне-торговой деятельности» определяет как любую допускаемую законодательством Российской Федерации или законодательством

иностранного государства форму организации предпринимательской и иной экономической деятельности иностранного лица на территории Российской Федерации или российского лица на территории иностранного государства в целях оказания услуг, в том числе путем создания юридического лица, филиала или представительства юридического лица либо участия в уставном капитале юридического лица [6, ст. 2].

Валютный контроль может осуществляться:

- с использованием паспорта сделки;
- без использования паспорта сделки.

Без представления паспорта сделки валютный контроль реализуется на основе контроля валютных операций уполномоченными банками.

Резиденты при осуществлении валютных операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счет или со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, предоставляют в уполномоченный банк следующие подтверждающие документы [12, гл. 2]:

- справку о валютных операциях (форма справки приведена в приложении 1);
- документы, связанные с проведением валютных операций, указанные в справке о валютных операциях.

При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет справка предоставляется не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления. При списании иностранной валюты с расчетного счета — одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты.

Справка о валютных операциях не заполняется и не представляется:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе органами, выполняющими контрольные функции, и взысканиями по исполнительным документам;

- если договором либо иным способом между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);

- при осуществлении валютных операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;

- при списании в соответствии с законодательством Российской Федерации резидентом иностранной валюты с рас-

четного счета, открытого в уполномоченном банке, и зачислении ее на расчетный счет другого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;

— при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке; при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет или со своего расчетного счета;

— если договором между уполномоченным банком и резидентом предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право в установленные сроки заполнять справку о валютных операциях.

При осуществлении резидентом валютных операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте с использованием банковской карты, справка о валютных операциях и документы, связанные с проведением таких валютных операций, не представляются в уполномоченный банк, за исключением случая осуществления валютных операций по контракту, по которому оформлен паспорт сделки. В этом случае справка о валютных операциях и документы представляются резидентом в срок не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена соответствующая валютная операция с использованием банковской карты.

Резидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием в пользу нерезидента валюты Российской Федерации со своего расчетного счета, открытого в уполномоченном банке, одновременно представляет в уполномоченный банк [12, гл. 3]:

— распоряжение о переводе денежных средств (расчетный документ по валютной операции);

— документы, связанные с проведением валютной операции.

Расчетный документ не составляется и не представляется резидентом:

— при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

— если договором либо иным способом между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты



Российской Федерации с его расчетного счета путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);

— при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт;

— при проведении резидентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

Нерезидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в уполномоченном банке в валюте Российской Федерации, предоставляет в уполномоченный банк расчетный документ по валютной операции, за исключением следующих случаев [12, гл. 3]:

— при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

— если договором либо иным способом между нерезидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты Российской Федерации с его банковского счета путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);

— при осуществлении валютных операций в валюте Российской Федерации между нерезидентом и уполномоченным банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте Российской Федерации;

— при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте Российской Федерации нерезидента, открытые в одном уполномоченном банке, при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации со счета по депозиту в валюте Российской Федерации на свой банковский счет;

— при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации с использованием банковской карты.

Договором между уполномоченным банком и резидентом (нерезидентом) может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции на основании документов, представляемых резидентом (нерезидентом).

В случае осуществления валютных операций, связанных с зачислением на расчетный счет резидента в валюте Российс-

кой Федерации валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, и (или) со списанием с его расчетного счета в валюте Российской Федерации валюты Российской Федерации в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, резидент представляет в уполномоченный банк [12, гл. 3]:

- справку о валютных операциях;
- документы, связанные с проведением валютных операций.

Справка о валютных операциях заполняется резидентом по форме, приведенной в приложении 1 данного пособия, в одном экземпляре и представляется в уполномоченный банк в следующие сроки:

- при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации — не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления;
- при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета — одновременно с расчетным документом по валютной операции.

Договором между уполномоченным банком и резидентом может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право заполнять справку о валютных операциях.

При осуществлении резидентом валютных операций по контракту, по которому оформлен паспорт сделки, связанных со списанием валюты Российской Федерации с его расчетного счета с использованием банковской карты, справка о валютных операциях и документы, отражающие проведение указанных в ней валютных операций, представляются резидентом в уполномоченный банк в срок не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена соответствующая валютная операция с использованием банковской карты.

#### Порядок осуществления валютного контроля с использованием паспорта сделки

Технология таможенно-банковского контроля базируется на использовании паспорта сделки. Паспорт сделки оформляется резидентом в уполномоченном банке после заключения внешнеэкономического контракта. Он содержит сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. Указанные сведения отражаются в паспорте сделки на основании подтверждающих документов, имеющихся у резидентов.

Паспорт сделки и подтверждающие документы предоставляются в случае заключения договоров (контрактов, соглашений) между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают осуществление валютных операций через счета резидентов, открытые:

- в уполномоченных банках;
- банках-нерезидентах за пределами территории Российской Федерации.

Паспорт сделки предоставляется при заключении следующих видов договоров [12, гл. 5]:

- договоры, в том числе агентские, комиссии, поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз или ввоз товаров с территории Российской Федерации за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме;

- договоры купли-продажи и оказания услуг, связанные с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации и за ее пределами горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств в пути следования или в пунктах стоянки;

- договоры, в том числе агентские, комиссии, поручения, за исключением договоров, предусматривающих выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- договоры, предусматривающие передачу недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга);

- договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа).

Паспорт сделки не предоставляется, если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) не превышает в эквиваленте 50 тысяч долларов США по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора), или, в случае если курс иностранных валют по отношению к рублю не

устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России, либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору).

Основные сведения, содержащиеся в паспорте сделки [12, гл. 6]:

— информация о резиденте, заключившем внешнеторговую сделку (наименование, юридический адрес, номер государственной регистрации);

— информация об иностранном контрагенте (наименование, страна, код);

— сведения о контракте (номер, дата подписания, валюта цены, сумма контракта, дата завершения исполнения обязательств по контракту, условия зачисления средств на счета, валютная оговорка, если она имеется, код товаров по единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Таможенного союза [ТН ВЭД ТС]);

— информация о разрешениях, если они необходимы.

Паспорт сделки заполняется на основании и в соответствии:

— с внешнеторговым контрактом, в том числе предусматривающим расчеты в денежной форме или посредством бартера;

— кредитным договором.

При осуществлении внешнеторгового договора представление паспорта сделки требуется при проведении таможенных операций по декларированию и перемещению товаров через таможенную границу Таможенного союза и Российской Федерации (в случае требования декларирования товара при перемещении товара в границах Таможенного союза на основе Соглашения стран Таможенного союза об изъятиях из режима функционирования единой таможенной территории). Необходимо и указание реквизитов паспорта сделки (номера и даты) в декларации на товар при помещении товаров под заявляемую таможенную процедуру либо при изменении их таможенной процедуры.

При помещении товаров под таможенные процедуры таможенного транзита, перемещения припасов и специальные таможенные процедуры:

— не требуется повторного представления паспорта сделки и указания сведений о его реквизитах, если он представлялся таможенным органам ранее в рамках проведения таможенных операций по тому же контракту и при помещении товаров под

такую же таможенную процедуру, что и ранее (в этом случае при декларировании товаров в декларации на товар указывается код таможенной процедуры, при заявлении которого представлялся паспорт сделки);

— не требуется представления паспорта сделки и указания сведений о его реквизитах (номере и дате) в декларации на товар при декларировании товаров, за которые не предусмотрены оплата или получение иного встречного предоставления по договору, заключенному при совершении внешнеторговой сделки [11, раздел 1].

Общая схема взаимодействия в процессе таможенно-банковского валютного контроля представлена на рис. 9.



Рис. 9. Общая схема таможенно-банковского валютного контроля

Как видно из приведенной схемы, технология таможенно-банковского валютного контроля при проведении внешнеторговых операций может быть разбита на несколько этапов.

**1-й этап — заключение контракта и оформление паспорта сделки.**

Субъекты, участвующие в реализации данного этапа:

- иностранный контрагент (нерезидент);
- российский контрагент (резидент);
- банк паспорта сделки (банк ПС).

## Заключение внешнеэкономического контракта между резидентом и нерезидентом

Несмотря на то что содержание контрактов индивидуально, содержание статей контракта должно учитывать требования российского валютного законодательства в части репатриации валютной выручки и встречных поставок товара и необходимости заполнения паспорта сделки.

В связи с этим в контракте должны содержаться сведения:

— о валюте, в которой оценивается товар: ее наименование и код в соответствии с классификатором валют, используемым в таможенных целях;

— цене контракта; если на момент подписания контракта его сумма и цена за единицу товара не могут быть точно установлены, необходимо привести подробную формулу расчета цены либо так описать условия ее определения, чтобы можно было при наступлении этих условий точно установить цену товара и общую сумму контракта;

— условиях платежа, в том числе наименование и код валюты, в которой будет производиться платеж, срок платежа; если предоставляется рассрочка платежа, то указывают условия ее предоставления, определяют вид и способ, а также издержки и сроки поставки товара. В контракте может быть предусмотрена наличная, безналичная, смешанная оплата или оплата по векселям. По договоренности оплата может вноситься всей суммой или в рассрочку. Она может быть произведена чеками или векселями при условии, что они будут выкуплены кредиторами, т. е. прием чеков или векселей проводится для ускорения оплаты товаров;

— перечне документов, которые будут передаваться покупателю (продавцу) в подтверждение факта отгрузки, номенклатуры отгруженных товаров и их стоимости;

— финансовых условиях контракта, в том числе виды и формы расчетов, средства платежа, используемые в расчетах, а также защитные меры, обеспечивающие надежность и своевременность платежа; если валюта платежа не совпадает с валютой цены, то предусматривается порядок определения курса для пересчета валют.

## Оформление паспорта сделки в уполномоченном банке

Резидент, являющийся стороной по контракту (кредитному договору), оформляет в уполномоченном банке паспорт сделки (по форме 1 при осуществлении валютных операций по

контракту и по форме 2 при осуществлении валютных операций по кредитному договору). Порядок заполнения форм ПС приведен в приложении 3 данного пособия. В случае если один договор (контракт, соглашение), заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит элементы как контракта, так и кредитного договора, то на соответствующие части такого договора (контракта, соглашения) резидентом оформляется ПС по форме 1 и ПС по форме 2.

Если резидент осуществляет все валютные операции по контракту через счета, открытые в банке-нерезиденте, ПС оформляется в территориальном учреждении Банка России по месту государственной регистрации резидента (по месту регистрации — для физического лица). В этом случае территориальное учреждение Банка России, в котором резидентом оформляется ПС, исполняет функции банка ПС.

Резидент осуществляет валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), только через свои счета, открытые в уполномоченном банке, оформившем ПС (банк ПС), либо в уполномоченном банке, принявшем на обслуживание контракт (кредитный договор) и ПС по нему, ранее оформленный в другом уполномоченном банке. Под уполномоченным банком понимается как головной офис уполномоченного банка, так и его филиал.

Резидент — юридическое лицо, являющийся стороной по контракту (кредитному договору), может предоставить право оформления ПС и осуществления валютных операций, связанных с расчетами по такому контракту (кредитному договору), своему филиалу.

При наличии в банке ПС расчетных счетов, открытых как филиалом юридического лица — резидента, оформившим ПС по контракту (кредитному договору), так и юридическим лицом — резидентом, валютные операции, связанные с расчетами по такому контракту (кредитному договору), могут осуществляться с использованием расчетных счетов юридического лица и его филиала.

Резидент на основании договора с уполномоченным банком может предоставить уполномоченному банку, через счета которого он будет осуществлять валютные операции, право заполнения ПС на основании представляемых резидентом документов и информации, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в ПС.

По каждому контракту (кредитному договору) оформляется один ПС. Для оформления ПС резидент одновременно представляет в банк ПС [12, гл. 6]:

- один экземпляр ПС (по форме 1 и (или) по форме 2);
- контракт (кредитный договор), по которому оформляется ПС, либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую необходимую для оформления ПС информацию;
- иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения (включая сведения, определенные (рассчитанные) резидентом самостоятельно), указанные резидентом в заполненной форме ПС, в том числе сведения о сумме задолженности по основному долгу по кредитному договору (при ее наличии на дату, предшествующую дате оформления ПС).

Полный список таких документов включает в себя:

- документы, удостоверяющие личность физического лица;
- документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- документы, удостоверяющие статус юридического лица (для нерезидентов), документ о государственной регистрации юридического лица (для резидентов);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов, оформляемые и выдаваемые органами страны места регистрации нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета в банке за пределами территории Российской Федерации;
- регистрационные документы в случаях, когда предусмотрена предварительная регистрация;
- документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов; документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них; акты государственных органов;
- документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федера-



ции, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

— паспорт сделки (ПС);

— документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, супруге и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

ПС, представляемый в банк ПС резидентом — физическим лицом — индивидуальным предпринимателем, подписывается этим резидентом либо лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и заверяется печатью резидента (если она имеется).

ПС, представляемый в банк ПС резидентом — юридическим лицом, подписывается двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи, или одним лицом, наделенным правом первой подписи при отсутствии в штате бухгалтера, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с приложением оттиска печати юридического лица — резидента.

Сроки представления заполненной формы ПС, документов и информации зависят от того, какое из обязательств по контракту (кредитному договору) начнется раньше, включая срок их проверки уполномоченным банком. Однако их представление должно произойти не позднее следующих сроков [12, гл. 6]:

— при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в уполномоченном банке или банке-нерезиденте, — не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о валютных операциях, т. е. не позднее 15 рабочих дней после зачисления валюты на счет резидента или 15 рабочих дней после окончания месяца проведения валютной операции при осуществлении платежей банковской картой;

— при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет — не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления;

— при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу

нерезидента со счета резидента, открытого в уполномоченном банке или в банке-нерезиденте, — не позднее срока представления резидентом справки о валютных операциях, т. е. не позднее 30 рабочих дней после окончания месяца совершения валютной операции;

— при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в уполномоченном банке или в банке-нерезиденте, а также при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в уполномоченном банке или в банке-нерезиденте, — не позднее срока представления резидентом справки о валютных операциях при проведении той валютной операции, в результате которой сумма расчетов по контракту (кредитному договору) превысит в эквиваленте 50 тысяч долларов США по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора) либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения;

— при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае наличия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров — не позднее 15 рабочих дней после даты регистрации таможенной декларации, даты выпуска или условного выпуска товаров таможенным органом;

— при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае отсутствия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров — не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, когда были оформлены подтверждающие документы.

Банк ПС проставляет отметку о дате представления резидентом в банк ПС документов. Ею является дата поступления (регистрации) документов, зафиксированная банком ПС, либо дата распечатки указанных документов в случае их представления резидентом в банк ПС в электронном виде.

Уполномоченный банк проверяет полноту представленных резидентом документов и информации, необходимых для оформления ПС.

После проверки документов уполномоченный банк принимает на обслуживание контракт (кредитный договор) и оформляет по нему ПС либо отказывает в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора). Срок принятия решения по ПС не должен превышать три рабочих дня после даты представления резидентом документов и информации.

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) уполномоченный банк формирует ПС в виде электронного документа, присваивает номер ПС и обеспечивает ведение и хранение ПС в электронном виде.

ПС считается оформленным после присвоения ему банком ПС номера и проставления даты оформления и подписи ответственного лица. В случае оформления ПС два экземпляра ПС подписываются ответственным лицом банка ПС и заверяются печатью. Один экземпляр оформленного ПС не позднее двух рабочих дней после даты его оформления направляется банком ПС резиденту.

Уполномоченный банк отказывает резиденту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему ПС:

— если данные, указанные в заполненной форме ПС, не соответствуют сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах, и информации, представленной резидентом, в том числе если в них отсутствуют основания для оформления ПС;

— форма ПС заполнена с нарушением требований;

— резидент не представил в уполномоченный банк документы и информацию, необходимые для оформления ПС, а также если представил неполный комплект документов и неполную информацию.

В случае отказа в подписании ПС банк ПС возвращает резиденту представленные им экземпляры ПС и обосновывающие документы в порядке, установленном банком ПС, в срок, не превышающий трех рабочих дней, следующих за датой их представления в банк ПС.

В случае отказа в оформлении ПС уполномоченный банк не позднее трех дней с даты представления документов информирует об этом резидента с указанием причин отказа, возвращает резиденту представленный комплект документов, отметив дату их возврата.

Резидент, получив отказ в оформлении ПС, вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в уполномоченный банк документы и информацию.

В случае предоставления резидентом уполномоченному банку права заполнить ПС, резидент с соблюдением установленных сроков, одновременно с документами и информацией, которые необходимы уполномоченному банку для оформления ПС, представляет в уполномоченный банк заявление об оформлении ПС, составленное по форме, согласованной с уполномоченным банком.

Если для оформления ПС резидентом в уполномоченный банк представлен проект контракта (кредитного договора), резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты подписания соответствующего контракта (кредитного договора) представляет его в банк ПС. Датой подписания контракта (кредитного договора) в указанном случае является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо, в случае отсутствия этих дат, дата его составления. Если в связи с подписанием контракта (кредитного договора) возникают основания для внесения изменений в ПС, ранее оформленный по проекту такого контракта (кредитного договора), резидент вносит изменения в такой ПС.

В случае непредставления в банк ПС подписанного контракта (кредитного договора) по истечении одного года после даты представления проекта контракта (кредитного договора), по которому оформлен ПС, банк ПС информирует об этом орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

*Паспорт сделки переоформляется* при:

— изменении наименования банка ПС, его организационно-правовой формы при реорганизации и преобразовании банка ПС;

— внесении в контракт изменений или дополнений.

ПС должен быть переоформлен не позднее одного дня с момента осуществления следующей валютной операции по контракту либо не позднее очередного срока представления в банк ПС документов и информации в соответствии с установленными требованиями.

Для переоформления ПС резидент представляет в банк ПС:

— ПС, переоформленный с учетом изменений, внесенных в контракт, или изменений иной информации, указанной в ранее оформленном ПС;

— документы, подтверждающие вносимые изменения и дополнения;

— заявление о переоформлении ПС [12, гл. 8].

В заявлении резидента о переоформлении ПС должны быть указаны:

— сведения о резиденте — полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица для коммерческих организаций, наименование юридического лица для некоммерческих организаций или фамилия, имя, отчество физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;

— реквизиты ПС (номер и дата ПС), раздел ПС, в который вносятся изменения, и содержание указанных изменений;

— указание на документы и информацию, которые являются основанием для переоформления ПС, и их реквизиты;

— дата подписания резидентом заявления о переоформлении ПС, — и проставлена его подпись.

В одном заявлении о переоформлении ПС резидент может указать информацию о переоформлении нескольких ПС.

Одновременно с заявлением о переоформлении ПС резидент представляет в банк ПС документы и информацию, которые являются основанием для внесения изменений в ПС. Документы предоставляются в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления этих документов.

При изменении в ПС сведений о резиденте заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые необходимы для переоформления ПС, представляются резидентом в срок не позднее 30 рабочих дней после даты внесения изменений:

— в Единый государственный реестр юридических лиц;

— Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

— реестр государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой;

— реестр адвокатов субъекта Российской Федерации.

Банк ПС в срок, не превышающий трех рабочих дней после даты представления резидентом заявления и документов для переоформления ПС, принимает решение о переоформлении ПС либо об отказе в переоформлении ПС.

Банк ПС отказывает резиденту в переоформлении ПС в случае непредставления резидентом документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, в том числе представления неполного комплекта документов и информации, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах и информации, заявлению о переоформлении ПС, в том числе отсутствия в них оснований для переоформления ПС.

В случае отказа в переоформлении ПС банк ПС не позднее трех дней с даты представления документов возвращает резиденту заявление о переоформлении ПС, представленные документы и информацию и сообщает резиденту причины отказа в переоформлении ПС с указанием даты возврата представленных документов и информации.

Получив отказ банка ПС в переоформлении ПС, резидент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в банк ПС заявление о переоформлении ПС, необходимые документы и информацию.

При принятии заявления о переоформлении ПС банк ПС вносит необходимые изменения в соответствующий раздел ранее оформленного ПС, который ведется в электронном виде, с сохранением номера ПС и всех иных реквизитов ПС в неизменном виде.

Переоформленный ПС подписывается ответственным лицом и не позднее двух рабочих дней после даты переоформления направляется банком ПС резиденту.

В случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), резидент для переоформления ПС в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) не позднее 15 рабочих дней после даты представляет в банк ПС только заявление о переоформлении ПС с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

При реорганизации банка ПС в форме преобразования (изменение наименования и (или) организационно-правовой формы) переоформление ПС осуществляется банком ПС самостоятельно без представления резидентом заявления о переоформлении ПС.

В этом случае новое наименование и (или) новая организационно-правовая форма банка ПС вносится в ПС, который

ведется в электронном виде, в установленные банком ПС сроки, но не позднее 60 календарных дней после даты внесения соответствующих изменений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО), или одновременно с переоформлением ПС по заявлению резидента, или одновременно с закрытием ПС (без предварительного переоформления ПС), если эти события наступили раньше установленного банком ПС срока. В этом случае банк ПС вносит изменения в ПС самостоятельно.

#### Особенности оформления паспорта сделки при осуществлении валютных операций через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте

При осуществлении всех валютных операций через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, резидент оформляет ПС в территориальном учреждении Банка России [12, гл. 11]:

- по адресу (месту нахождения) резидента, являющегося юридическим лицом;
- адресу места жительства резидента, являющегося физическим лицом — индивидуальным предпринимателем;
- адресу места жительства физического лица, занимающегося частной практикой.

В этом случае территориальное учреждение Банка России выполняет функции уполномоченного банка, в том числе функции банка ПС.

При осуществлении части валютных операций через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, резидент оформляет ПС в уполномоченном банке, через расчетные счета в котором осуществляется часть валютных операций по контракту (кредитному договору).

При оформлении ПС в территориальном учреждении Банка России, а также при переводе ПС по контракту (кредитному договору) на обслуживание в другое территориальное учреждение Банка России резидент представляет в территориальное учреждение Банка России подтверждающие документы.

Для осуществления функций банка ПС территориальное учреждение Банка России назначает работников, имеющих право совершать от имени территориального учреждения Банка России действия по валютному контролю, в том числе подписывать документы и заверять их печатью.

Если ПС по контракту (кредитному договору) оформлен в территориальном учреждении Банка России, резидент в срок

не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены валютные операции по такому контракту (кредитному договору), представляет в территориальное учреждение Банка России справку о валютных операциях.

При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов (бартер), резидент представляет справку о подтверждающих документах без представления самих подтверждающих документов.

В случае внесения изменений в контракт (кредитный договор), по которому ПС оформлен в территориальном учреждении Банка России, предусматривающих последующее проведение резидентом всех (части) валютных операций, связанных с расчетами по такому контракту (кредитному договору) через счета резидента, открытые в уполномоченном банке, резидент должен перевести данный ПС в этот уполномоченный банк. Изменение адреса резидента влечет за собой изменение территориального учреждения Банка России, в котором оформляется ПС, и резидент должен перевести ПС в другое территориальное отделение Банка России.

В случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору) через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, когда банком ПС является уполномоченный банк, резидент в срок не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены такие валютные операции, представляет в банк ПС справку о валютных операциях с приложением к ней копий выписок из счета, подтверждающих осуществление указанных в ней валютных операций по контракту (кредитному договору).

При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен такой ПС, способом, отличным от расчетов (бартер), резидент представляет в банк ПС справку о подтверждающих документах без подтверждающих документов.

#### **Особенности оформления паспорта сделки и представления информации при осуществлении валютных операций по отдельным видам контрактов (кредитных договоров)**

В случае передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, путем уступки требования другому лицу — резиденту первый резидент закрывает ПС. При закрытии ПС наряду с документами банк выдает резиденту две ведомости банковского контроля



(одну — в электронном виде, другую — на бумажном носителе), которые он вместе с копией контракта (кредитного договора) передает второму резиденту.

Второй резидент обязан представить в уполномоченный банк документы, в том числе документы, подтверждающие переуступку прав по контракту, и информацию для оформления ПС в срок не позднее 30 рабочих дней после даты закрытия ПС первым резидентом.

При наличии договора о порядке обмена информацией в электронном виде резидент может скопировать полученную от первого резидента ведомость банковского контроля, заверить ее электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи и представить ее в уполномоченный банк. Уполномоченный банк принимает представленные резидентом ведомости банковского контроля, переносит информацию из них в новую ведомость.

В случае частичной передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, путем уступки требования другому лицу — резиденту или частичного перевода резидентом долга по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, на другое лицо — резидента передача ведомостей валютного контроля и переоформление ПС не производятся.

В случае осуществления части или всех валютных операций, связанных с расчетами в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, третьим лицом — резидентом или при исполнении третьим лицом — резидентом части или всех обязательств по контракту (кредитному договору, способом, отличным от расчетов (бартер), а также в случае частичной передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору), путем уступки требования другому лицу — резиденту или частичного перевода резидентом долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо — резидента резидент, являющийся стороной по контракту (кредитному договору) и оформивший ПС, данный ПС не закрывает, а третье лицо — резидент или другое лицо — резидент документы для оформления ПС в уполномоченный банк не представляет.

Резидент, оформивший ПС, передает третьему лицу — резиденту ПС на бумажном носителе копию контракта (кредитного договора) либо выписку из него.

Третье лицо — резидент представляет в уполномоченный банк, через счета в котором он осуществляет валютные опера-

ции, документы, необходимые для проведения валютных операций, а также документы, на основании которых резидент, оформивший ПС, возложил частичное (полное) исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) на третье лицо — резидента, либо частично уступил требования, либо частично перевел долг по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, другому лицу — резиденту.

При осуществлении третьим лицом — резидентом валютной операции, связанной с расчетами, через его расчетный счет, открытый в уполномоченном банке, указанное лицо передает резиденту, оформившему ПС, копию своей справки о валютных операциях, принятую этим уполномоченным банком, не позднее пяти рабочих дней после даты ее принятия этим уполномоченным банком.

Резидент, оформивший ПС, не позднее 15 рабочих дней после даты принятия уполномоченным банком справки о валютных операциях третьего лица — резидента заполняет и представляет в банк ПС свою справку о валютных операциях, в которой отражает информацию о валютной операции, осуществленной третьим лицом — резидентом.

При осуществлении третьим лицом — резидентом валютных операций, связанных с расчетами, через его счет, открытый в банке-нерезиденте, указанное лицо передает резиденту, оформившему ПС, выписки из такого счета или иной документ, содержащий информацию об осуществленных валютных операциях, не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором третьим лицом — резидентом были осуществлены такие валютные операции. Резидент, оформивший ПС, на основании этих документов заполняет свою справку о валютных операциях и представляет ее в банк ПС.

При исполнении части или всех обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, третьим лицом — нерезидентом, в том числе в случае частичной уступки требования резидентом своих прав по такому контракту (кредитному договору) нерезиденту, резидент представляет в уполномоченный банк справку о подтверждающих документах, в которой отражает исполнение обязательств третьим лицом — нерезидентом, с одновременным представлением документов, подтверждающих такое исполнение, а также документ, на основании которого резидентом, оформившим ПС, возложено частичное (полное) исполнение обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС,

на третье лицо — нерезидента, либо договор частичной уступки нерезиденту.

В случае передачи резидентом всех своих прав по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, путем уступки требования другому лицу — нерезиденту ПС закрывается резидентом после получения от другого лица — нерезидента в полном объеме денежных средств, причитающихся резиденту в соответствии с условиями договора (контракта, соглашения, иного документа) об уступке требования, заключенного резидентом с другим лицом — нерезидентом (далее — договор полной уступки требования нерезиденту), и (или) в случае полного исполнения другим лицом — нерезидентом своих обязательств по договору полной уступки требований нерезиденту способом, отличным от расчетов (бартер).

В этих случаях резидент представляет в банк ПС справку о валютных операциях и справку о подтверждающих документах с отражением в них соответствующей информации об исполнении нерезидентом обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту, а также документ, подтверждающий исполнение нерезидентом обязательств по договору полной уступки нерезиденту способом, отличным от расчетов (бартер), а также договор полной уступки требования нерезиденту.

Если сторонами по контракту (кредитному договору) являются нерезидент и два или более резидентов (трехсторонний [многосторонний] контракт [кредитный договор]), то обязанность по представлению документов для оформления ПС возникает у одного из резидентов, являющегося стороной по контракту (кредитному договору), выбор которого определяется резидентами, являющимися сторонами по контракту (кредитному договору), самостоятельно.

Резидент, оформивший ПС по контракту (кредитному договору), передает остальным резидентам, являющимся сторонами по контракту (кредитному договору), ПС на бумажном носителе, полученный им от банка ПС не позднее пяти рабочих дней после даты оформления (переоформления) ПС.

Резиденты, которые не оформляют ПС, при совершении валютных операций, связанных с расчетами по такому контракту (кредитному договору), дополнительно представляют в уполномоченный банк собственный экземпляр контракта (кредитного договора), а также ПС на бумажном носителе, полученный от резидента, оформившего этот ПС.

Если счета резидентов, осуществляющих многосторонние валютные операции, открыты в одном уполномоченном банке, ПС на бумажном носителе и копия контракта (кредитного договора) резидентами, которые не оформляют ПС, в уполномоченный банк не представляются, а резидентом, оформившим ПС, им не передаются.

Когда резидент-агент (комиссионер), являющийся стороной по контракту, действует в рамках контракта от своего имени и за счет другого резидента (нерезидента) — принципала (комитента), обязанность по представлению документов для оформления ПС по контракту возникает у резидента-агента (комиссионера).

Если резидент-агент (поверенный), являющийся стороной по контракту, действует в рамках контракта от имени и за счет другого резидента-принципала (доверителя), то обязанность по представлению документов для оформления ПС по контракту возникает у резидента-принципала (доверителя).

В случае осуществления резидентом первой валютной операции, связанной с расчетами по контракту, по которому возникает требование об оформлении ПС, в пользу нерезидента с использованием банковской карты резидент, за исключением установленных случаев, представляет документы и информацию для оформления ПС.

#### Особенности учета уполномоченными банками валютных операций по аккредитивам при расчетах по контракту, по которому оформлен паспорт сделки

При списании для расчетов по аккредитиву иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента в уполномоченном банке (банке ПС) и открытии аккредитива в пользу нерезидента (далее — банк-эмитент), банк-эмитент самостоятельно формирует данные по валютным операциям с кодом вида валютной операции 80120. В этом случае справка о валютных операциях и расчетный документ по валютной операции резидентом не представляются [12, гл. 16].

После передачи резиденту документов, предусмотренных условиями аккредитива и подтверждающих выполнение его условий, в частности перевода денежных средств в пользу нерезидента (исполнение аккредитива), резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором был исполнен платеж по аккредитиву, представляет в банк-эми-

тент справку о валютных операциях с указанием в ней кода вида валютной операции.

Справка о валютных операциях представляется резидентом в банк-эмитент одновременно с документами, на основании которых она заполнена. Банк-эмитент вносит представленную информацию из справки о валютных операциях в раздел II ведомости банковского контроля.

Если банк-эмитент располагает всей информацией и документами об исполнении аккредитива, которые подлежат внесению в ведомость банковского контроля, то он самостоятельно вносит сведения об исполнении аккредитива в ведомость банковского контроля без представления резидентом справки о валютных операциях.

При списании для расчетов по аккредитиву валюты Российской Федерации со счета нерезидента, открытого в уполномоченном банке, открывающем аккредитив в пользу резидента (далее — банк-эмитент), банк-эмитент формирует данные по валютным операциям с кодом вида валютной операции 80020.

При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации при исполнении аккредитива, открытого нерезидентом в пользу резидента, на счет резидента, открытый в уполномоченном банке (банке ПС), резидент представляет в банк ПС необходимые документы. Информация указывается банком ПС в данных по валютным операциям в ведомости банковского контроля.

#### **2-й этап — ведение банком досье валютного контроля.**

Банк ПС при приеме ПС на обслуживание ведет:

- досье ПС;
- ведомость валютного контроля для учета валютных операций.

#### **Порядок ведения банком досье валютного контроля**

Один экземпляр ПС, а также копии представленных резидентом обосновывающих документов помещаются банком ПС в досье по паспорту сделки.

Банк ПС ведет досье валютного контроля, в которое помещаются:

- справки о валютных операциях (корректирующие справки о валютных операциях);
- договоры (соглашения, контракты), иные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций;

- ПС по контракту (кредитному договору);
- заявления об оформлении, переоформлении, закрытии ПС;
- справки о подтверждающих документах (корректирующие справки о подтверждающих документах);
- ведомости банковского контроля;
- иные документы и информация, в том числе подтверждающие документы, представляемые резидентом в уполномоченный банк.

По усмотрению банка ПС копии документов могут не храниться в досье валютного контроля по ПС. В этом случае они возвращаются уполномоченным банком резиденту.

Уполномоченный банк может вести досье валютного контроля на бумажном носителе, в электронном виде либо вести смешанное досье валютного контроля, то есть в бумажном и электронном виде. ПС и ведомость банковского контроля хранятся банком ПС только в электронном виде.

Способы хранения документов, их копий и информации в досье валютного контроля определяются внутренними документами уполномоченного банка.

Уполномоченный банк вправе хранить в электронном виде в досье валютного контроля документы, их копии и информацию, которые представлены ему на бумажном носителе.

В случае ведения смешанного досье валютного контроля уполномоченный банк обеспечивает наличие в нем данных о способах хранения (на бумажном носителе или в электронном виде) документов, их копий и информации.

Если в досье валютного контроля при закрытии ПС ведомость банковского контроля помещается на бумажном носителе, она подписывается ответственным лицом и заверяется печатью уполномоченного банка на каждой странице. В случае помещения в досье валютного контроля ведомости банковского контроля в электронном виде она подписывается электронной подписью ответственного лица.

При хранении документов в досье валютного контроля в электронном виде уполномоченный банк должен обеспечить их возможное воспроизведение на бумажном носителе с сохранением целостности всех данных, а также с сохранением того вида, в котором они были представлены в уполномоченный банк.

Документы по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, хранятся в уполномоченном банке не менее трех лет с даты закрытия ПС. В иных случаях документы

хранятся в уполномоченном банке не менее трех лет с даты проведения соответствующей валютной операции.

В случае получения от резидента заявления уполномоченный банк не позднее трех рабочих дней после даты его получения выдает из досье валютного контроля копии документов, указанных в заявлении. Ответственное лицо подписывает их и заверяет печатью уполномоченного банка на каждой странице документа на бумажном носителе или электронной подписью ответственного лица в электронном документе.

При представлении уполномоченным банком копий документов, хранящихся в досье валютного контроля, органам и (или) агентам валютного контроля на бумажных носителях ответственное лицо подписывает их и заверяет печатью уполномоченного банка в порядке, установленном уполномоченным банком.

Уполномоченный банк может представить копии документов, хранящихся в досье валютного контроля, по запросам органов и (или) агентов валютного контроля в электронном виде в случае согласования такого порядка представления документов между уполномоченным банком и органом или агентом валютного контроля [12, гл. 19].

### Открытие и ведение ведомости банковского контроля

Банк ПС в день подписания (оформления или переоформления) им ПС открывает и ведет в электронном виде ведомость банковского контроля. Формирование и ведение ведомости банковского контроля осуществляется банком ПС на основании:

- паспорта сделки;
- справки о валютных операциях (корректирующей справки о валютных операциях);
- справки о подтверждающих документах (корректирующей справки о подтверждающих документах);
- иных документов и информации, в том числе сведений, содержащихся в контракте (кредитном договоре), а также в иных документах и информации, которые имеются в банке ПС.

Формирование ведомости банковского контроля и внесение в нее информации осуществляется банком ПС в следующие сроки:

- при оформлении ПС — не позднее даты оформления ПС, за исключением оформления ПС в случае переуступки прав;

— оформлении ПС и переносе информации из ведомости банковского контроля при переуступках прав по контракту — не позднее пяти рабочих дней после даты оформления ПС;

— принятии справки о валютных операциях (корректирующей справки о валютных операциях) или справки о подтверждающих документах (корректирующей справки о подтверждающих документах) — не позднее пяти рабочих дней после даты их принятия;

— закрытии ПС — не позднее двух рабочих дней после даты закрытия ПС;

— переоформлении ПС или принятии ПС на обслуживание — не позднее пяти рабочих дней после даты переоформления ПС или даты принятия ПС на обслуживание.

При ведении банком ПС ведомости банковского контроля по ПС, принятому на обслуживание в связи с переводом на обслуживание контракта (кредитного договора), а также в случае переуступки прав по контракту, банк ПС не несет ответственности за достоверность и неизменность сведений, содержащихся в представленной в электронном виде ведомости банковского контроля [12, гл. 10].

Форма и порядок ведения ведомости банковского контроля по внешнеторговому и кредитному договорам приведены в приложениях 5 и 6 данного пособия.

**Порядок утверждения уполномоченным банком списков ответственных лиц и регистрации в Банке России образцов оттисков печатей уполномоченного банка, используемых для целей валютного контроля**

Уполномоченные банки самостоятельно определяют список сотрудников, имеющих право подписывать ПС по контракту (кредитному договору), а также совершать иные действия по валютному контролю от имени уполномоченного банка как агента валютного контроля. Указанный список утверждается распорядительным актом уполномоченного банка.

Для регистрации (перерегистрации) в Банке России образцов оттисков печатей уполномоченного банка, используемых для целей валютного контроля, уполномоченный банк направляет в Банк России заявление и три экземпляра карточек образцов оттисков печатей, используемых для целей валютного контроля.

В течение 15 календарных дней, следующих за датой поступления заявления, Банк России возвращает в уполномоченный



банк зарегистрированный первый экземпляр карточки, второй и третий экземпляры карточек остаются в Банке России.

Если поступившая на регистрацию в Банк России карточка оформлена с нарушением установленных требований, в течение 15 календарных дней, следующих за датой поступления в Банк России указанных документов, Банк России направляет в уполномоченный банк мотивированный отказ в регистрации, а также соответствующую карточку.

В случае изменения уполномоченным банком своей печати, осуществляется перерегистрация оттиска печати [11, гл. 8].

**Особенности перевода контрактов (кредитных договоров) из банка ПС, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в другие уполномоченные банки**

В случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций (далее — банковская лицензия) у уполномоченного банка резидент в срок не позднее 30 рабочих дней после даты отзыва банковской лицензии представляет в другой уполномоченный банк одновременно с документами и информацией для оформления ПС копию имеющегося у него в наличии ПС на дату отзыва банковской лицензии, оформленного (находящегося на обслуживании) в уполномоченном банке, у которого отозвана банковская лицензия.

ПС, оформленный в уполномоченном банке, у которого отозвана банковская лицензия, считается закрытым с даты отзыва у уполномоченного банка банковской лицензии.

Если в период между датой отзыва банковской лицензии и датой обращения резидента для оформления нового ПС по контракту (кредитному договору) осуществляется валютная операция, связанная с зачислением (списанием) денежных средств на счет (со счета) резидента в ином уполномоченном банке, резидент обращается для оформления ПС именно в этот уполномоченный банк не позднее срока представления справки о валютных операциях.

Если в период между датой отзыва банковской лицензии и оформлением нового ПС в другом уполномоченном банке по контракту (кредитному договору) происходит исполнение обязательств, не связанное с перечислением денежных средств, резидент одновременно с представлением документов для оформления ПС представляет справку о подтверждающих документах и сами документы.

Уполномоченный банк, в который резидент обратился для оформления нового ПС по контракту (кредитному договору), оформляет его в установленном порядке с присвоением нового номера и указанием в разделе 6 ПС номера ПС по контракту (кредитному договору), ранее оформленного (находящегося на обслуживании) в уполномоченном банке, у которого отозвана банковская лицензия [12, гл. 13].

Перевод паспорта сделки в другой банк  
в связи с переводом контракта  
(кредитного договора) на обслуживание  
в другой уполномоченный банк

Для перевода ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в новый банк ПС резидент представляет в новый банк ПС в срок не позднее 30 рабочих дней после даты закрытия ПС:

- один экземпляр ПС;
- один экземпляр ведомости банковского контроля на бумажных носителях;
- ПС и ведомость банковского контроля в электронном виде.

В случае если в период между датой закрытия ПС и датой принятия его на обслуживание новым банком ПС осуществлена валютная операция по контракту (кредитному договору), связанная с зачислением (списанием) денежных средств на счет (со счета) резидента в уполномоченном банке, резидент представляет в этот уполномоченный банк документы для принятия на обслуживание ПС не позднее срока представления справки о валютных операциях по соответствующей валютной операции.

При наличии между резидентом и новым банком ПС, в который резидент представляет документы для принятия на обслуживание ПС, договора о порядке обмена в электронном виде документами и информацией резидент копирует ПС и ведомости банковского контроля в электронном виде, подписывает их своей электронной подписью и представляет в новый банк ПС. При отсутствии между резидентом и новым банком ПС договора о порядке обмена в электронном виде документами и информацией резидент представляет в новый банк ПС ведомость банковского контроля на бумажном носителе, ПС и ведомость банковского контроля в электронном виде.

Новый банк ПС в установленном им порядке, с использованием программно-технических средств принимает представленные резидентом ведомости банковского контроля в электронном виде и осуществляет дальнейшее ведение принятой ведомости банковского контроля в электронном виде. Новый банк ПС заполняет раздел 4 принятого им ПС в электронном виде с сохранением всей остальной информации, включая номер ПС, в неизменном виде.

ПС считается принятым на обслуживание новым банком ПС с даты внесения в графу 2 раздела 4 ПС его регистрационного номера и (или) порядкового номера его филиала. Принятый на обслуживание ПС направляется резиденту в срок не позднее двух рабочих дней после даты его принятия.

Если в период между датой закрытия ПС и датой принятия ПС на обслуживание новым банком ПС наступает срок представления справки о подтверждающих документах или справки о валютных операциях, резидент представляет в новый банк ПС данные справки.

В случае осуществления в период между датой закрытия ПС и датой принятия ПС на обслуживание новым банком ПС валютной операции по контракту (кредитному договору), связанной с зачислением денежных средств на счет резидента в уполномоченном банке, который ранее выполнял функции банка ПС, резидент представляет в этот уполномоченный банк справку о валютной операции в установленном порядке с указанием в ней номера закрытого ПС для целей формирования уполномоченным банком данных по валютным операциям. А резидент одновременно с представлением в новый банк ПС документов представляет копию справки о валютных операциях с отметками уполномоченного банка, который ранее выполнял функции банка ПС, свидетельствующими о ее принятии. Информация из этой справки указывается новым банком ПС в разделе II ведомости банковского контроля [12, гл. 14].

#### Перевод паспортов сделок в случае реорганизации или закрытия филиала уполномоченного банка (банка ПС)

Реорганизуемый уполномоченный банк или закрываемый филиал уполномоченного банка, являющийся банком ПС, передает в банк-правопреемник не позднее 10 рабочих дней после даты внесения сведений о закрытии или реорганизации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций:

- незакрытые ПС по контрактам (кредитным договорам);
- ведомости банковского контроля по таким ПС;
- досье валютного контроля по всем ПС, подлежащим на дату внесения сведений в КГРКО хранению (в том числе по закрытым ПС на дату внесения сведений в КГРКО, срок хранения которых не истек).

Получив документы, банк-правопреемник не позднее 10 рабочих дней после даты передачи документов вносит в ПС сведения о своих реквизитах и направляет ПС резиденту не позднее двух рабочих дней после даты внесения. При этом все остальные данные, указанные в ПС, включая номер, остаются неизменными.

Банк-правопреемник продолжает ведение полученной ведомости банковского контроля в электронном виде в установленном порядке [12, гл. 15].

Образец заявления на перевод паспорта сделки и обслуживание контракта в другой банк приведен в приложении 7 данного пособия.

**3-й этап — представление паспорта сделки по внешнеэкономическому контракту в процессе декларирования товара.**

Субъекты, участвующие в реализации данного этапа:

- российский контрагент (резидент);
- таможенные органы Российской Федерации (таможни и таможенные посты) и их должностные лица.

Требование об оформлении ПС распространяется на валютные операции между резидентом и нерезидентом при расчетах через счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а также через счета в банке-нерезиденте за вывозимые с таможенной территории (ввозимые на таможенную территорию) товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них по внешнеэкономическому договору, заключенному между резидентом — юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем — физическим лицом. В технологию валютного контроля, основанную на применении ПС, включаются только возмездные поставки товаров по внешнеэкономическим договорам (сделкам).

Резидент представляет таможенным органам (таможенному посту, таможне) паспорт сделки одновременно с представлением декларации на товар [11, гл. 2]. Если ПС (его копия) не представлен, таможенные органы не выдают разрешение на помещение товаров, вывозимых с таможенной

территории Таможенного союза, под заявляемую таможенную процедуру. Представление ПС также необходимо при изменении таможенной процедуры для ранее вывезенных с таможенной территории Таможенного союза товаров в соответствии с другими таможенными процедурами (за исключением изменения на таможенную процедуру, предусматривающую ввоз товаров на таможенную территорию Таможенного союза).

Паспорт сделки (или его копия) может быть представлен как в бумажном, так и в электронном виде. В случае невозможности представления при декларировании товаров паспорт сделки может быть представлен в течение 45 дней с даты регистрации декларации на основе обязательства о его представлении. В этом случае осуществляется *условный выпуск товаров* [5, ст. 208].

Должностные лица таможенных органов осуществляют проверку заявленных в декларации на товары и представленных документах, используемых для целей валютного контроля, сведений:

- о российском лице, заключившем соответствующий внешнеэкономический договор, либо о лице, перемещающем товар через таможенную границу Таможенного союза (Российской Федерации) без заключения соответствующих договоров или в рамках односторонних внешнеэкономических сделок;

- наименований и коде валюты;

- стоимости товарной партии, подлежащей оплате в соответствии с условиями договора, либо компенсации в виде встречных представлений товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности;

- номере паспорта сделки или номере декларации на товар (ДТ), в которой заявлялся номер ПС, если в отношении декларируемых товаров изменяется предшествующая таможенная процедура, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), реквизиты кредитной организации, через счета в которой осуществляются расчеты по договору;

- цене товара;

- реквизитах внешнеэкономического договора и иных документов, составленных при совершении сделки, а в случае совершения односторонней внешнеэкономической сделки — иных документов, выражающих содержание такой сделки;

- соответствии информации и реквизитов содержащейся в ПС информации представленного контракта (внешнеторгового договора);

— точности исполнения порядка оформления ПС, в том числе соблюдении установленной формы, наличии подписей и печатей, правильности формирования номера ПС, соответствию реквизитов банка ПС сведениям, содержащимся в справочниках, и т. д.;

— соответствии копии ПС его оригиналу (в случае наличия профиля риска);

— соответствии оттиска печати уполномоченного банка на ПС образцу оттиска печати.

На основании проверки указанных сведений должностные лица таможенных органов принимают решение о возможности использования паспорта сделки для целей декларирования и дальнейшего выпуска товара в соответствии с заявленной таможенной процедурой.

Не являются основанием для отказа в принятии ПС при таможенном декларировании:

— ошибочное указание в номере ПС кода вида контракта;

— наличие в ПС более ранней даты завершения исполнения обязательств по контракту, чем дата подачи таможенной декларации;

— ввоз товаров на таможенную территорию либо изменение предшествующей таможенной процедуры ранее ввезенных товаров, если данное обстоятельство вызвано предварительным помещением товаров под иную таможенную процедуру, нарушением сроков поставок товаров на складе временного хранения, нарушением сроков поставки товаров иностранным контрагентом и не связано с изменением сведений, указанных в других графах ПС, с допущенными неточностями в расчете даты завершения исполнения обязательств по контракту при оформлении ПС (без учета времени транспортировки, хранения товаров и т. п. операций, предшествующих подаче декларации на товар);

— указание краткого наименования банка вместо полного (при совпадении других реквизитов).

**4-й этап — представление резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов, связанных с осуществлением валютных операций по договорам (контрактам), на которые установлено требование об оформлении паспорта сделки.**

Субъекты, участвующие в реализации данного этапа:

— российский контрагент (резидент);

— банк ПС.

Схема последовательности приема и проверки документов приведена на рис. 10.



Рис. 10. Схема представления и контроля документов

### *Представление подтверждающих документов*

При исполнении (изменении, прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, резидент представляет в банк ПС:

- один экземпляр справки о подтверждающих документах;
- документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) иным способом, отличным от исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в виде расчетов (далее — способ, отличный от расчетов), или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту (кредитному договору) (подтверждающие документы);

— в случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации, если товар подлежит декларированию, — таможенную декларацию, а также иные документы, используемые в качестве таможенной декларации, за исключением временной таможенной декларации, транзитной таможенной декларации и итоговой таможенной декларации (в графе 7 которой указывается буквенный код «ЗПК»);

— в случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации при отсутствии требования о декларировании — транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы, статистическую форму учета перемещения товаров, установленную Правилами ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами — членами Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.01.2011 № 40 (в ред. 26.05.2011) «Об организации ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами — членами Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС»;

— в случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, — акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;

— в случае иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору) — иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы представляются резидентом в банк ПС в следующие сроки:

— не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной во второй части регистрационного номера таможенной декларации, или даты выпуска (условного выпуска) товаров, представляемых должностным лицом таможенных органов в таможенной декларации, в зависимости от того, какая из дат является наиболее поздней. При наличии в таможенной декларации нескольких отметок должностного лица таможенных органов о разных датах выпуска (условного выпуска) товаров указанный срок исчисляется от наиболее поздней даты выпуска (условного выпуска) товаров, указанной в таможенной декларации;



— не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы.

Датой оформления подтверждающих документов является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат — дата его составления либо дата, свидетельствующая о ввозе на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, перемещении), указанной в подтверждающем документе.

Договором между банком ПС и резидентом может быть предусмотрено, что резидент предоставляет право банку ПС заполнять справку о подтверждающих документах на основании информации, предоставляемой резидентом.

Если контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей недвижимого имущества по договору аренды, финансовой арендой (лизингом), оказанием услуг связи, страхованием, резидент не представляет в банк ПС справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы.

При переуступке прав по контракту (кредитному договору) другому лицу резидент при закрытии ПС либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо не представляет в банк ПС справку о подтверждающих документах.

При изменении сведений, содержащихся в принятой банком ПС справке о подтверждающих документах (за исключением сведений об уполномоченном банке или резиденте), резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, представляет в уполномоченный банк новую справку о подтверждающих документах, включающую скорректированные сведения (корректирующая справка о подтверждающих документах) с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

Если уполномоченному банку предоставлено право на основании представляемых резидентом документов изменить содержащиеся в ранее принятой уполномоченным банком справке о подтверждающих документах сведения, уполномоченный банк самостоятельно заполняет корректирующую справку о подтверждающих документах.

Форма и порядок заполнения справки о подтверждающих документах, утвержденная Банком России, приведена в приложении 4 данного пособия.

## Контроль уполномоченным банком документов и информации, представляемых в целях валютного контроля

При представлении резидентом справки о валютных операциях и справки о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок расчетного документа по валютной операции, банк ПС осуществляет проверку содержащихся в них сведений, а именно:

— соответствия информации, указанной резидентом в справках, расчетном документе, сведениям, содержащимся в документах, связанных с проведением валютных операций, и (или) подтверждающих документах;

— соблюдения порядка заполнения и представления справок.

Проверка осуществляется уполномоченным банком в следующие сроки:

а) при списании резидентом денежных средств в отношении справки о валютных операциях, корректирующей справки о валютных операциях, расчетного документа по валютной операции резидента и нерезидента — в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в уполномоченный банк;

б) при зачислении в пользу резидента денежных средств в отношении справки о валютных операциях, корректирующей справки о валютных операциях, а также справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах — в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в уполномоченный банк;

в) в отношении справок, которые представлены резидентом, оформившим ПС, — в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в уполномоченный банк в следующих случаях:

— при осуществлении валютных операций через счета резидента в банке-нерезиденте;

— если один договор (контракт, соглашение), заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит элементы как контракта, так и кредитного договора;

— при передаче резидентом своих прав по контракту (кредитному договору) другому лицу — резиденту или в случае перевода первым резидентом долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо — резидента;

— при осуществлении части (всех) валютных операций, связанных с расчетами в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), третьим лицом — резидентом и (или)

при исполнении третьим лицом — резидентом части (всех) обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов (бартер);

— в случае частичной передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору) другому лицу — резиденту или частичного перевода резидентом долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо — резидента.

При положительном результате проверки справок и расчетного документа по валютной операции банк оформляет их в следующем порядке:

— на бумажном носителе проставляет на каждой странице дату их принятия, подпись ответственного лица и печать уполномоченного банка (далее — дата принятия);

— в электронном виде проставляет дату принятия и электронную подпись ответственного лица или иного сотрудника уполномоченного банка, которому предоставлено такое право (далее — дата принятия).

Расчетный документ по валютной операции принимается и хранится уполномоченным банком в соответствии с установленным порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

Уполномоченный банк направляет резиденту принятые справки в срок, согласованный резидентом. Копии принятых справок уполномоченный банк хранит в досье валютного контроля.

При отрицательном результате проверки справок, расчетного документа по валютной операции уполномоченный банк возвращает резиденту непринятые справки, а также документы, на основании которых заполнены справки, расчетный документ по валютной операции с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии.

Уполномоченный банк отказывает в принятии справок и расчетного документа по валютной операции, если:

— представленные справки или расчетный документ по валютной операции составлены с нарушением требований;

— из представленных документов или подтверждающих документов очевидно наличие несоответствия информации, указанной в справках или в расчетном документе по валютной операции.

В случае отказа уполномоченного банка в принятии справок, расчетного документа по валютной операции резидент устраняет замечания уполномоченного банка и составляет новую справку о валютных операциях, новую справку о подтвержда-

ющих документах и представляет их в уполномоченный банк в срок, установленный уполномоченным банком. Замечания уполномоченного банка в отношении расчетного документа по валютной операции устраняются в соответствии с установленным порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

При заполнении справок или расчетного документа по валютной операции уполномоченным самим банком банк проверяет наличие полного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов, необходимых для заполнения справок или расчетного документа по валютной операции.

Если резидентом представлен неполный комплект документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов, банк отказывает в заполнении справок и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа.

При положительном результате проверки уполномоченный банк заполняет справки, расчетный документ и направляет резиденту принятые справки в срок, согласованный с резидентом. Копии принятых справок уполномоченный банк хранит в досье валютного контроля.

Исполнение распоряжений резидента (нерезидента) о переводе денежных средств на основании заполненного уполномоченным банком расчетного документа по валютной операции осуществляется в установленном порядке.

В случае непредставления резидентом документов либо при обоснованном отказе уполномоченного банка в их принятии, банк отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации [12, гл. 18].

База данных валютных операций и порядок  
обмена документами и информацией между  
резидентами (нерезидентами)  
и уполномоченными банками

Банк ПС ведет в электронном виде базу данных по валютным операциям с отражением в ней:

- номера счета резидента или нерезидента;
- даты совершения валютной операции;
- направления платежа (1 — зачисление, 2 — списание);

- кода вида валютных операций;
- суммы денежных средств, списанных со счета (зачисленных на счет) при осуществлении валютной операции, в единицах валюты счета;
- наименования банка получателя платежа при списании денежных средств со счета или банка плательщика при зачислении денежных средств на счет;
- банковского идентификационного кода (указывается, если банком получателя платежа или банком плательщика является уполномоченный банк), кода банка по справочнику СВИФТ для банка-нерезидента — участника системы СВИФТ, кода НР — для других банков-нерезидентов;
- номера паспорта сделки (при его наличии);
- кода валюты цены контракта (договора);
- суммы валютной операции в единицах валюты цены контракта (договора).

По валютным операциям юридических лиц (резидентов и нерезидентов) или физических лиц — индивидуальных предпринимателей (резидентов) уполномоченный банк дополнительно отражает в базе данных следующую информацию:

а) сведения о владельце счета:

- полное или сокращенное наименование (если последнее имеется) юридического лица или фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица — индивидуального предпринимателя, указанные в договоре банковского счета;
- код страны места жительства (места регистрации) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), утвержденным Постановлением Госстандарта России от 14.12.2001 (ред. 26.09.2013) «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора стран мира». Для филиалов, постоянных представительств и других обособленных или самостоятельных структурных подразделений нерезидентов, находящихся на территории Российской Федерации, указывается код страны места регистрации нерезидента. Если страна места регистрации нерезидента неизвестна, указывается код «997». Для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации — код «998». Для юридических лиц — нерезидентов код указывается, если он имеется в наличии;
- дата государственной регистрации юридического лица или физического лица — индивидуального предпринимателя;

— адрес юридического лица (для юридического лица — резидента указывается адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — резидента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — резидента — адрес (место нахождения) иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица — резидента без доверенности, по которому осуществляется связь с юридическим лицом — резидентом; для нерезидента — адрес юридического лица — нерезидента в стране регистрации); место жительства в Российской Федерации физического лица — индивидуального предпринимателя в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

— дата открытия банковского счета юридического лица или физического лица — индивидуального предпринимателя;

б) сведения о получателе платежа — при списании денежных средств со счета юридического лица или физического лица — индивидуального предпринимателя или сведения о плательщике — при зачислении денежных средств на счет юридического лица или физического лица — индивидуально предпринимателя:

— наименование получателя платежа или плательщика, указанное в расчетном документе;

— ИНН (при его наличии).

По усмотрению банка ПС в базу данных могут быть внесены иные сведения, необходимые для выполнения банком функций агента валютного контроля. Порядок ведения (в том числе структура) указанной базы данных определяется уполномоченным банком самостоятельно.

Способ обмена документами и информацией определяется по согласованию уполномоченного банка с резидентом. Обмен документами и информацией осуществляется непосредственно резидентом либо его представителем, а также посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи.

При обмене документами на бумажном носителе документы, оформляемые: *физическим лицом* — резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица — резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати; *юридическим лицом* —

резидентом (за исключением кредитных организаций), подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом первой или второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Документы, оформляемые юридическим лицом — резидентом (за исключением кредитных организаций), могут быть подписаны иным сотрудником такого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта или доверенности.

Документы, направляемые резидентом в уполномоченный банк в электронном виде, подписываются электронной подписью резидента. Датой представления резидентом в уполномоченный банк документов и информации является дата их получения уполномоченным банком, зафиксированная в соответствии с порядком регистрации (приема) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

Датой получения резидентом от уполномоченного банка документов является:

— дата расписки в получении документов резидентом либо его представителем, зафиксированная в порядке, установленном уполномоченным банком;

— дата, указанная в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи;

— дата, определенная договором об обмене документами и информацией в электронном виде.

Справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, ПС, ведомость банковского контроля, которые направляются уполномоченным банком резиденту, должны иметь:

— на бумажном носителе — на каждой странице подпись ответственного лица и печать уполномоченного банка;

— в электронном виде — электронную подпись ответственного лица или иного сотрудника уполномоченного банка, которому предоставлено такое право.

Данное требование распространяется также на документы, право на заполнение которых предоставлено резидентом уполномоченному банку.

В случае обмена между уполномоченным банком и резидентом документами в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной

подписи, в том числе электронной подписи отправителя (далее — электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии — определяются уполномоченным банком и резидентом в соглашении об информационном обмене данными. Данное соглашение должно предусматривать и способы защиты информации.

При обмене информацией в электронном виде могут передаваться документы, как сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

Если резиденту выдаются документы на бумажном носителе, то он по согласованию с уполномоченным банком может получить от уполномоченного банка указанные документы в электронном виде.

При необходимости получения резидентом от банка ПС ведомости банковского контроля, ПС и (или) копий документов, помещенных в досье валютного контроля, он представляет заявление с перечислением требуемых документов [12, гл. 17].

### **5-й этап — закрытие паспорта сделки.**

Процедура закрытия паспорта сделки и основания для его закрытия идентичны для внешнеторгового и кредитного договоров.

Для закрытия паспорта сделки резидент представляет в банк ПС заявление о закрытии и документы, которые являются основанием для его закрытия. Образец заявления о закрытии паспорта сделки приведен в приложении 8 данного пособия.

Заявление о закрытии ПС представляется в следующих случаях:

— при переводе ПС из банка ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (в другой филиал этого уполномоченного банка, из головного офиса — в филиал этого уполномоченного банка, из филиала — в головной офис этого уполномоченного банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке ПС;



— при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом — резидентом (другим лицом — резидентом);

— при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу — резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо — резидента;

— при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту;

— при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

— при прекращении оснований, требующих оформления ПС, а также в случае если ПС был ошибочно оформлен.

В заявлении резидента о закрытии ПС должны быть указаны:

— сведения о резиденте: полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;

— реквизиты ПС (номер и дата);

— основание для закрытия ПС;

— дата подписания резидентом заявления о закрытии ПС, — и проставлена его подпись.

В одном заявлении о закрытии ПС резидент может указать информацию о закрытии нескольких ПС.

Одновременно с заявлением о закрытии ПС резидент представляет в банк ПС:

— документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу — резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо — резидента;

— справку о подтверждающих документах и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

— документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих оформления ПС.

Банк ПС в срок, не превышающий трех рабочих дней после даты представления резидентом заявления о закрытии ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, проверяет:

- заявление о закрытии ПС,
- полноту представленных документов,
- соответствие основания закрытия ПС сведениям, содержащимся в представленных документах и иной информации, имеющейся в банке ПС, — и принимает решение о закрытии ПС либо об отказе в закрытии ПС.

В случае непредставления резидентом в банк ПС необходимых для закрытия ПС документов, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное резидентом основание закрытия ПС, либо отсутствия в банке ПС необходимой для закрытия ПС иной информации, банк ПС не позднее трех дней возвращает резиденту заявление о закрытии ПС, представленные документы и информирует его о причинах отказа в закрытии ПС с указанием даты возврата представленных документов.

Получив отказ в закрытии ПС, резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в банк ПС заявление о закрытии ПС и необходимые документы.

При принятии заявления о закрытии ПС банк закрывает ПС и не позднее двух рабочих дней после даты его закрытия передает резиденту на бумажных носителях закрытый ПС и ведомость банковского контроля. По желанию резидента ПС и ведомость банковского контроля могут быть предоставлены в электронном виде.

ПС считается закрытым с даты, указанной банком ПС.

Банк ПС вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, в следующих случаях:

— при исполнении (прекращении), исходя из имеющейся в банке ПС информации, всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом заявления о закрытии ПС;

— при неисполнении, исходя из имеющейся в банке ПС информации, всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой представления, заявления о закрытии ПС.

В этом случае банк ПС информирует (по своему усмотрению) резидента о закрытии ПС в срок не позднее двух рабочих дней после даты его закрытия.

Если резидент после даты закрытия ПС по контракту (кредитному договору) в случае изменения суммы обязательств по такому контракту (кредитному договору) либо продления срока завершения обязательств по такому контракту (кредитному договору) продолжит исполнение обязательств по нему, банк ПС на основании заявления резидента, составленного в произвольной форме и представленного в банк ПС, изымает из досье валютного контроля ПС и ведомость банковского контроля и продолжает учитывать исполнение обязательств резидента по этому контракту (кредитному договору) в установленном порядке.

Уполномоченные банки хранят предоставленные им документы и сведения в электронном виде. Порядок хранения документов и сведений определяется самим банком. Перечень данных о валютных операциях, которые хранятся уполномоченными банками, приведен в приложении 2.

Сроки хранения определены законодательно. Информация о валютной операции хранится уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции. Информация, содержащая данные о валютной операции, проведенной по контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, хранится уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты закрытия паспорта сделки.

Уполномоченный банк по запросам органов валютного контроля представляет в электронном виде и (или) на бумажном носителе данные о валютных операциях, которые были осуществлены за определенный период либо определенными клиентами, либо по определенным кодам вида валютных операций [12, гл. 7].

**6-й этап — обмен информацией между органами и агентами валютного контроля в процессе последующего контроля.**

Одним из способов выявления нарушений валютного законодательства являются последующие целевые проверки хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности, позволяющие получить наиболее точные сведения об условиях проведения внешнеторговых сделок, которые не всегда могут быть выявлены на этапах предварительного и текущего контроля. Информационной базой для проведения данных проверок служат:

— документы и сведения, имеющиеся у контролирующих и правоохранительных органов;

— документы бухгалтерского учета и документы предшествующих проверок хозяйственной деятельности;

— сведения о финансово-хозяйственной деятельности, имеющиеся у третьих лиц;

— финансовые требования и обязательства организации.

Целевая проверка включает следующие этапы:

— планирование и подготовка проверки, в том числе проведение аналитической работы, определение целей и плана, конкретных методов проведения проверки (сплошная или выборочная), состава анализируемых документов в соответствии с видом и целью проверки;

— непосредственное проведение проверки, в том числе с привлечением сторонних экспертов и специалистов, включая анализ финансово-хозяйственной деятельности путем сравнения различных показателей с целью установления расхождений и несоответствий в различных документах и выявление некорректных расчетов;

— документирование проверки в рабочей документации с целью подробного отражения информации о ней;

— обобщение результатов и составление акта проверки, в котором оцениваются соответствие деятельности организации требованиям законодательства Российской Федерации, достоверность (недостоверность) бухгалтерской документации и финансовой отчетности, анализируются признаки нарушений валютного, налогового и таможенного законодательства, делаются выводы по результатам проверки, составляется акт проверки.

Право проведения последующих проверок в области валютного контроля предоставлено:

— таможенным органам;

— Росфиннадзору;

— Центральному банку Российской Федерации [7, ст. 23; 13, с. 245].

*Таможенные органы* проводят плановые и внеплановые проверки в сфере соблюдения валютного законодательства. Основными задачами проверок, проводимых таможенными органами, являются:

— выявление нарушений валютного законодательства в процессе перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу, в том числе незаконных валютных операций, а также проверка признаков нарушений тех валютных операций, которые должны быть завершены к установленному сроку;

— установление нарушений порядка оформления паспортов сделок и др.

В случае выявления таможенным органом как агентом валютного контроля нарушений валютного законодательства, результаты проверки и сопутствующие документы передаются органам Росфиннадзора, которые имеют право применить санкции за нарушение валютного законодательства.

*Росфиннадзор* может осуществлять плановые и внеплановые проверки валютного законодательства. Основным предметом проверки органов Росфиннадзора является выявление нарушений, связанных с проведением валютных операций и открытием счетов. В число объектов проверки могут включаться как резиденты, так и нерезиденты.

*Центральный банк Российской Федерации* осуществляет проверку кредитных организаций в целях осуществления банковского надзора. Основной целью проверок является оценка общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе:

- соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации;
- достоверности учета и отчетности кредитной организации;
- оценка размеров риска активов и пассивов, качества активов, достаточности величины собственных средств и т. д.;
- систем управления рисками и организации внутреннего контроля организации;
- способности вызвать действия, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков.

В процессе проведения проверок используется информация как на бумажных носителях, так и в электронных базах данных. Соглашения об информационном взаимодействии между органами и агентами валютного контроля позволяют реализовать запросы по интересующей информации в реальном масштабе времени, что существенно повышает эффективность проверок.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие государственные органы являются органами валютного контроля?
2. Какие субъекты валютного контроля являются агентами валютного контроля?
3. Каким государственным органам принадлежит право применения санкций в случае обнаружения нарушений валютного законодательства?

4. Какие обязанности у агентов валютного контроля?
5. Кто открывает паспорт сделки (кредитного договора)?
6. Какая информация содержится в паспорте сделки, открытом по внешнеторговому контракту?
7. Какие подтверждающие документы требуется предоставить при отчете о валютных операциях по внешнеторговому контракту?
8. Может ли быть произведен выпуск товаров в соответствии с заявленной таможенной процедурой при отсутствии паспорта сделки?
9. Может ли таможенным органом быть произведен условный выпуск товаров при отсутствии паспорта сделки на момент декларирования товаров?
10. Какая информация содержится в ведомости банковского контроля?
11. Какая информация содержится в досье паспорта сделки?
12. Каков порядок перевода паспорта сделки в другой уполномоченный банк и от чего он зависит?
13. Каковы особенности представления подтверждающих документов по кредитному договору?
14. В каких случаях осуществляется закрытие паспорта сделки?
15. Каковы функции и сфера ответственности таможенных органов при последующих проверках соблюдения резидентами валютного законодательства?
16. Что является предметом последующих проверок Росфиннадзором соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации?
17. Что является предметом последующих проверок Центральным банком Российской Федерации соблюдения резидентами валютного законодательства Российской Федерации?

## Тест

1. Органами валютного контроля являются (выберите два правильных ответа):
  - а) Центральный банк Российской Федерации;
  - б) таможенные органы;
  - в) налоговые органы;
  - г) уполномоченные банки;
  - д) Росфиннадзор.

2. Агентами валютного контроля являются (выберите три правильных ответа):

- а) Центральный банк Российской Федерации;
- б) Федеральная таможенная служба Российской Федерации;
- в) Федеральная налоговая служба Российской Федерации;
- г) уполномоченные банки;
- д) Правительство Российской Федерации.

3. Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

- а) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации;
- б) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации;
- в) запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- г) проводить следственные действия в сфере валютного законодательства;
- д) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации;
- е) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- ж) все перечисленное.

4. Агенты валютного контроля имеют право (выберите три правильных ответа):

- а) выдавать разрешения на открытие счетов в иностранных банках;
- б) запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- в) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации;
- г) проводить следственные действия в сфере валютного законодательства;

- д) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации;
- е) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

5. Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны (выберите два правильных ответа):

- а) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации;
- б) присутствовать при таможенном контроле пассажиров, перемещающих денежные средства;
- в) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием;
- г) осуществлять проверку счетов резидентов, открытых в иностранных банках.

6. Органы и агенты валютного контроля обязаны:

- а) хранить банковскую и иную охраняемую законом тайну;
- б) осуществлять следственные действия в сфере валютного законодательства;
- в) применять специальные средства для обнаружения правонарушений;
- г) применять санкции в случае обнаружения нарушений валютного законодательства.

7. В целях контроля за соблюдением валютного законодательства заполняется:

- а) контракт;
- б) паспорт сделки;
- в) дорожная карта;
- г) декларация.

8. Паспорт сделки оформляется:

- а) в уполномоченном банке;
- б) в любой кредитной организации;
- в) в банке за пределами Российской Федерации;
- г) в налоговой службе.



## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» лица, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. За нарушение валютного законодательства предусмотрена гражданская, административная и уголовная ответственность.

*Гражданско-правовая ответственность* наступает, когда сделка совершена с нарушением положений актов валютного законодательства Российской Федерации. В этом случае она признается недействительной, что влечет за собой применение последствий недействительности такой сделки [3, ст. 168]. Последствия недействительности сделки зависят от характера и условий заключения сделки.

*Административная ответственность* является наиболее распространенным видом ответственности за нарушения валютного законодательства. Она предусмотрена ст. 15.25 «Нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.03.2014) за следующие нарушения валютного законодательства [2, ст. 15.25]:

1. Осуществление незаконных валютных операций, т. е. осуществление валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации, или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании, — наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг,

списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.

2. Нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, — наложение административного штрафа на граждан в размере от одной до одной тысячи пятисот рублей; на должностных лиц — от пяти до десяти тысяч рублей; на юридических лиц — от пятидесяти до ста тысяч рублей.

3. Невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки — наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке.

4. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, — наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

**Примечание.** Следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 3.5 КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.03.2014), устанавливающей общий порядок определения административного штрафа, размер административного штрафа, выраженный в величине, кратной сумме денежных средств, кратной размеру ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, не может превышать трехкратный размер суммы, начисленной с нарушением сроков [2, ст. 3.5].

5. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную

территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непередаваемые информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, влечет наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию.

6. Несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка и (или) сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами, нарушение установленного порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или паспортов сделок влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех до пяти тысяч рублей, на юридических лиц — от сорока до пятидесяти тысяч рублей. При этом предусматривается дифференциация штрафных санкций в зависимости от превышения установленных сроков отчетности по валютным операциям.

6.1. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций не более чем на десять дней влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей, на юридических лиц — от пяти до пятнадцати тысяч рублей.

6.2. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций более чем на десять, но не более чем на тридцать дней влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух до трех тысяч рублей, на юридических лиц — от двадцати до тридцати тысяч рублей.

6.3. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных

операций более чем на тридцать дней влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех до пяти тысяч рублей, на юридических лиц — от сорока до пятидесяти тысяч рублей.

7. Нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме, за исключением случаев, предусмотренных ст. 16.3 и 16.4 КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.03.2014), влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пятисот до одной тысячи рублей, на должностных лиц — от одной до двух тысяч рублей, на юридических лиц — от пяти до десяти тысяч рублей [2, ст. 16.3, 16.4].

### Примечания

А. Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц, применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Б. Стоимость внутренних и внешних ценных бумаг определяется на день совершения административного правонарушения по правилам, установленным валютным законодательством Российской Федерации для расчета суммы резервирования по валютной операции.

В. Пересчет иностранной валюты, а также стоимости внутренних и внешних ценных бумаг в валюту Российской Федерации производится по действующему на день совершения или обнаружения административного правонарушения курсу Центрального банка Российской Федерации.

Г. Административная ответственность не применяется к лицам, обеспечившим получение на свои банковские счета страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеэкономическому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования, при наступлении страхового случая, предусмотренного установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» порядком осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, при условии, что определенное

договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) равно установленному названным порядком значению или превышает его.

Д. Расчет административного штрафа, выраженного в величине, кратной сумме денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, осуществляется исходя из размера ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в период просрочки.

*Уголовная ответственность* за совершение незаконных действий с валютными ценностями наступает в соответствии со ст. 193 «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации» Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 03.02.2014).

Невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации, наказывается ограничением свободы на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок. Ответственность в соответствии с данной статьей наступает, если сумма невозвращенных средств в иностранной валюте превышает тридцать миллионов рублей [19, ст. 193].

Исчерпывающий перечень случаев, в которых резидент вправе не зачислять валютную выручку, установлен п. 2 ст. 19 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле». Положения данной статьи по существу означают прямой запрет каким-либо образом уменьшить определенную в договоре сумму к зачислению на банковские счета в уполномоченных банках.

Для привлечения таможенными органами к ответственности по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.03.2014), необходимо наличие следующих фактов в совокупности:

- товар был передан в соответствии с условиями внешнеэкономического контракта резидентом нерезиденту;
- денежные средства не получены в означенные контрактном сроки; если срок не установлен — в месячный срок со дня передачи товара нерезиденту.

Поводом для возбуждения дела по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.03.2014) является следующая совокупность фактов:

— денежные средства за товары по контракту перечислены нерезиденту;

— товары не ввезены на таможенную территорию Российской Федерации в контрактные сроки;

— денежные средства, уплаченные нерезиденту за не ввезенные товары по контракту, не возвращены в контрактные сроки, а в случае отсутствия в контракте сроков возврата денежных средств — в контрактные сроки для ввоза товаров в Российской Федерации. При отсутствии контрактных сроков на возврат денежных средств и на ввоз товаров — в месячный срок со дня перечисления денежных средств.

Административные штрафы уплачиваются в рублях. Пересчет валюты в валюту Российской Федерации осуществляется по курсу Банка России, действовавшему на день совершения или обнаружения административного правонарушения.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие виды правонарушений в сфере валютного законодательства квалифицируются как уголовно наказуемые деяния?

2. Какие виды правонарушений валютного законодательства квалифицируются как административные правонарушения?

3. Какие санкции предусмотрены КоАП РФ за незачисление валютной выручки на счета уполномоченных банков?

4. В зависимости от чего предусмотрена дифференциация санкций за несоблюдение установленного порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка и (или) сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации?

5. Какой размер санкций предусмотрен за нарушение сроков представления отчетности по валютным операциям?

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

## Форма справки о валютных операциях и порядок ее заполнения

Приложение 1  
к Инструкции Банка России  
от 4 июня 2012 года № 138-И  
«О порядке представления резидентами и нерезидентами  
уполномоченным банкам документов и информации,  
связанных с проведением валютных операций,  
порядке оформления паспортов сделок,  
а также порядке учета уполномоченными банками  
валютных операций и контроля за их проведением»

Код формы по ОКУД 0406009

Наименование уполномоченного банка

Наименование резидента


### СПРАВКА О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от \_\_\_\_\_

Номер счета резидента  
в уполномоченном банке

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки	

№ п/п	Уведомление, распоря- жение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции		Номер ПС или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты конт- ракта (кредит- ного договора)		Ожидае- мый срок
					код валю- ты	сум- ма		код валю- ты	сум- ма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
...										

### Примечание

№ строки	Содержание
...	

Информация уполномоченного банка

## Порядок заполнения справки о валютных операциях

1. В заголовочной части справки о валютных операциях (далее — СВО) указываются:

а) в поле «Наименование уполномоченного банка» — полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет СВО либо которому предоставлено право заполнить СВО. В случаях, если расчеты осуществляются через счета, открытые в банке-нерезиденте, указывается наименование территориального учреждения Банка России;

б) в поле «Наименование резидента» — полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица или его филиала (для коммерческих организаций), наименование юридического лица или его филиала (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, представившего СВО или по поручению которого она заполнена.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений;

в) в поле «от \_\_\_\_\_» — дата заполнения СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ;

г) в поле «Номер счета резидента в уполномоченном банке» — номер счета резидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении валютной или иной операции (далее — валютная операция).

Поле «Номер счета резидента в уполномоченном банке» не заполняется при отражении в СВО:

— валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, проведенных через счета резидента в банках-нерезидентах;

— валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору) в случаях, когда валютная операция по контракту осуществляется третьими лицами — резидентами, другими лицами — резидентами либо резидентами, которые не оформляют ПС, например, если стороной по контракту является несколько резидентов.

— расчетов, связанных с исполнением аккредитива по контракту, по которому оформлен ПС;

д) в поле «Код страны банка-нерезидента» — цифровой код страны местонахождения банка-нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ), через который резидентом проведены указанные в СВО валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), и оформлен ПС. В иных случаях поле «Код страны банка-нерезидента» не заполняется;



е) в поле «Признак корректировки» проставляется символ «\*» при заполнении корректирующей СВО, содержащей новые сведения по валютной операции, информация о которой находилась в СВО, ранее принятой уполномоченным банком. В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от \_\_\_\_\_» указывается дата заполнения СВО, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

При заполнении строки корректирующей СВО в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки корректирующей СВО в неизменном виде.

2. В графе 1 указывается в порядке возрастания номер строки СВО.

В случае заполнения поля «Признак корректировки» в графе 1 указывается номер строки СВО, ранее принятой уполномоченным банком, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

3. В графе 2 указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/»: в первом указывается номер документа (при его отсутствии — символ «БН»), во втором — дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ):

— уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено уполномоченным банком резиденту (далее — уведомление);

— расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу резидента;

— распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;

— расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента;

— выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию о валютной операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС;

— документа об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);

— справок о валютных операциях третьего лица — резидента (другого лица — резидента);

— справки о валютных операциях резидента, который не оформляет ПС, например, если стороной по контракту является несколько резидентов.

4. В графе 3 указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

— дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, указанная в уведомлении;

— дата зачисления на счет резидента в уполномоченном банке денежных средств в валюте Российской Федерации, поступивших от нерезидента, указанная в выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном уполномоченным банком резиденту и содержащем сведения о зачислении валюты Российской Федерации на счет резидента;

— дата составления распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;

— дата составления расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента;

— дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета) в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС;

— дата перевода денежных средств в пользу получателя-нерезидента при исполнении аккредитива;

— дата списания денежных средств со счета третьего лица — резидента — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС;

— дата зачисления или дата списания денежных средств на счет (со счета) другого лица — резидента или резидента, который не оформляет ПС, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС.

5. В графе 4 указывается один из следующих признаков платежа:

«1» — зачисление денежных средств на счет резидента;

«2» — списание денежных средств со счета резидента;

«9» — осуществление валютной операции третьим лицом — резидентом, другим лицом — резидентом, резидентом, который не оформляет ПС, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС;

«0» — перевод денежных средств при исполнении аккредитива в пользу получателя-нерезидента.

6. В графе 5 указывается код вида валютной операции, который соответствует назначению перевода, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютных операций.

По валютной операции, связанной с поступлением от нерезидента валюты Российской Федерации, зачисленной на расчетный счет резидента в уполномоченном банке, указывается код вида валютной операции, содержащийся в расчетном документе по валютной операции, поступившем от плательщика-нерезидента, либо код вида валютной операции, который соответствует представленным резидентом документам, связанным с проведением такой валютной операции.

7. В графе 6 указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет, списываемой со счета в валюте счета (в случае осуществления перевода в валюту, отличной от валюты счета, — в валюте перевода), в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) или Классификатором клиринговых валют.

8. В графе 7 в единицах валюты, указанной в графе 6, указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента (другого лица — резидента, резидента, который не оформляет ПС, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС), списываемых со счета резидента (третьего лица — резидента, другого лица — резидента, резидента, который не оформляет ПС, — при заполнении СВО резидентом, оформившим ПС), переведенных в пользу получателя-нерезидента при исполнении аккредитива по контракту.

9. В графе 8 указывается:

— номер ПС — в случае если валютная операция связана с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС;

— номер (при его наличии) и (или) дата оформления документа, связанного с проведением валютной операции, — в случае если ПС не оформляется (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/»: в первом указывается номер документа (при его отсутствии — символ «БН»), во втором — дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ).

Датой оформления документа, связанного с проведением валютной операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат — дата его составления.

Если при осуществлении валютной операции денежные средства зачислены на счет резидента (списаны со счета резидента) одной суммой одновременно по нескольким заключенным с одним и тем же нерезидентом документам, связанным с проведением валютной операции, с одним кодом вида валютной операции, по которым не требуется оформления ПС, в СВО сведения о такой операции заполняются:

— одной строкой (без отражения информации по каждому документу, связанному с проведением валютной операции). В указанном случае графа 8 не заполняется. Информация обо всех документах, связанных с проведением валютной операции, отражается в поле «Примечание»;

— с разбивкой на несколько строк с отражением информации по каждому документу, связанному с проведением валютной операции, с заполнением графы 8. Поле «Примечание» в таком случае не заполняется.

Указание в графе 8 одновременно номера ПС и иной информации не допускается.

10. Графы 9, 10 заполняются по валютным операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, в случае если код валюты, указанный в графе 6, отличается от кода валюты контракта (кредитного договора), указанного в ПС. В иных случаях графы 9, 10 не заполняются.

10.1. В графе 9 указывается цифровой код валюты контракта (кредитного договора), указанный в ПС.

10.2. В графе 10 проставляется сумма, приведенная в графе 7, в пересчете в валюту контракта (кредитного договора), указанную

в графе 9, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения валютной операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

11. В графе 11 указывается резидентом, оформившим ПС, информация об ожидаемом максимальном сроке исполнения нерезидентом обязательств по контракту, по которому оформлен ПС, посредством передачи резиденту товаров, выполнения для него работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществляемого резидентом авансового платежа (коды видов валютных операций 11100, 21100, 23100, 23110) (далее — ожидаемый срок). В иных случаях графа 11 не заполняется.

Ожидаемый срок указывается в виде последней даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) истечения срока исполнения нерезидентом обязательств в счет осуществляемого авансового платежа, который определяется резидентом исходя из условий контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, иных документов, связанных с проведением валютных операций, включая сроки для выпуска (условного выпуска) товаров таможенными органами (при наличии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органов товаров), оформления документов, подтверждающих исполнение нерезидентом обязательств путем передачи резиденту товаров (при отсутствии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органов товаров), выполнения для него работ, оказания ему услуг, передачи ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

12. В поле «Примечание» могут указываться дополнительные сведения по проводимым валютным операциям, при этом:

— в поле «№ строки» указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;

— в поле «Содержание» указывается дополнительная информация о валютной операции, сведения о которой приведены в строке СВО с указанным номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой валютной операции.

13. В поле «Информация уполномоченного банка» уполномоченный банк фиксирует дату представления резидентом, дату возврата уполномоченным банком (с указанием причин возврата), дату принятия уполномоченным банком СВО.

При заполнении СВО уполномоченным банком в поле «Информация уполномоченного банка» фиксируются дата представления резидентом документов и информации, которые необходимы для заполнения СВО, дата принятия уполномоченным банком СВО.

Даты указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Состав фиксируемых в поле «Информация уполномоченного банка» сведений может быть дополнен уполномоченным банком.

*Приложение 2*

**Перечень данных по валютным операциям,  
подлежащих хранению уполномоченными банками**

Приложение 3  
к Инструкции Банка России  
от 4 июня 2012 года № 138-И  
«О порядке представления резидентами и нерезидентами  
уполномоченным банкам документов и информации,  
связанных с проведением валютных операций,  
порядке оформления паспортов сделок,  
а также порядке учета уполномоченными банками  
валютных операций и контроля за их проведением»

1. Номер счета резидента или нерезидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства.
2. Сведения о валютной операции:
  - а) дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета);
  - б) код направления платежа:
    - «1» — при зачислении;
    - «2» — при списании;
  - в) код вида валютной операции;
  - г) сумма денежных средств, зачисленных на счет (списанных со счета), в единицах валюты счета.
3. Сведения о контракте (договоре, соглашении, ином документе), на основании которого осуществлена валютная операция, в случае если ПС не оформляется:
  - а) номер контракта (договора, соглашения, иного документа) при его наличии, при отсутствии указывается символ «БН»;
  - б) дата контракта (договора, соглашения, иного документа).
4. Сведения о ПС в случае его оформления:
  - а) номер;
  - б) код валюты контракта (кредитного договора), указанный в графе 4 раздела 3 ПС;
  - в) сумма денежных средств, зачисленных на счет (списанных со счета), в единицах валюты контракта (кредитного договора).
5. Сведения о владельце счета, указанного в п. 1 настоящего Перечня:
  - а) наименование:
    - полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица — резидента или его филиала (для коммерческих организаций), наименование юридического лица — резидента или его филиала (для некоммерческих организаций);

— фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — резидента, являющегося индивидуальным предпринимателем, или физического лица — резидента, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

— наименование нерезидента в соответствии с учредительными документами.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений;

б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП):

— ИНН и КПП юридического лица — резидента в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для обособленного подразделения юридического лица — резидента указывается КПП, присвоенный этому обособленному подразделению налоговым органом по его месту нахождения;

— ИНН физического лица — резидента, являющегося индивидуальным предпринимателем, или физического лица — резидента, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при его наличии);

— ИНН и КПП юридического лица — нерезидента в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе, при отсутствии ИНН указываются код иностранной организации (КИО) и КПП в соответствии со свидетельством об учете в налоговом органе;

в) для юридического лица — нерезидента — место государственной регистрации (цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ).

Для филиалов, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица — нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны места регистрации юридического лица — резидента в соответствии с ОКСМ, если страна регистрации юридического лица — нерезидента неизвестна, указывается код «997».

Для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации указывается код «998».

6. Сведения о получателе перевода (при списании денежных средств со счета резидента или нерезидента) или сведения о плательщике (при зачислении денежных средств на счет резидента или нерезидента):

а) наименование получателя перевода или плательщика, указанное в расчетном документе по валютной операции или ином документе, содержащем информацию об этом переводе (далее — расчетный документ);

б) ИНН получателя перевода или плательщика при его наличии в расчетном документе.

7. Сведения о банке получателя перевода (при списании денежных средств со счета резидента или нерезидента) или банке платель-

щика (при зачислении денежных средств на счет резидента или нерезидента):

- а) наименование банка, указанное в расчетном документе;
- б) банковский идентификационный код (БИК), если счет получателя (отправителя) перевода открыт в уполномоченном банке;
- в) код банка по справочнику СВИФТ для банка-нерезидента — участника системы СВИФТ, код НР — для других банков-нерезидентов;
- г) цифровой код страны регистрации банка-нерезидента (места нахождения для филиалов банков-нерезидентов) в соответствии с ОКСМ.

При отсутствии сведений о коде страны регистрации банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя (отправителя) перевода, указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном документе.









**3. Сведения о кредитном договоре**

**3.1. Общие сведения о кредитном договоре**

№	Дата	Валюта кредитного договора		Сумма кредитного договора	Дата завершения исполнения обязательств по кредитному договору	Особые условия		Код срока привлечения (предоставления)
		наименование	код			зачисление на счета за рубежом	погашение за счет валютной выручки	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

**3.2. Сведения о сумме и сроках привлечения (предоставления) траншей по кредитному договору**

Валюта кредитного договора	наименование	Сумма транша		Код срока привлечения (предоставления) транша	Ожидаемая дата поступления транша
		код	2		
	1	2	3	4	5
	...				

**4. Сведения об оформлении, переводе и закрытии паспорта сделки**

№ п/п	Регистрационный номер банка ПС	Дата принятия паспорта сделки при его переводе	Дата закрытия паспорта сделки	Основание закрытия паспорта сделки
1	2	3	4	5
...		×		

**5. Сведения о переоформлении паспорта сделки**

№	Дата	Документ, на основании которого внесены изменения в паспорт сделки	
		№	дата
...			



9.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7
...						

9.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

9.4. Сумма залогового или другого обеспечения

9.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств, в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	5
...				

**Порядок заполнения паспорта сделки (ПС)**

1. В заголовочной части ПС указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), оформившего данный ПС.

При оформлении ПС в территориальном учреждении Банка России в заголовочной части ПС указывается наименование территориального учреждения Банка России.

2. В поле «Паспорт сделки от \_\_\_\_\_ №» указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ дата оформления ПС и присвоенный ему номер.

3. Номер ПС состоит из пяти частей, разделенных наклонной чертой.

3.1. В первой слева части номера ПС, состоящей из восьми разрядов, проставляются слева направо:

— в первом и втором разрядах — две последние цифры года, в котором оформлен ПС;

— в третьем и четвертом разрядах — месяц, в котором оформлен ПС (числа от «01» до «12»);

— в пятом — восьмом разрядах — порядковый номер (от 0001 до 9999) ПС, оформленного банком ПС в течение календарного месяца по виду контракта (кредитного договора), код которого указан в четвертой части номера ПС.

3.2. Во второй и третьей частях номера ПС, состоящих из восьми разрядов, указываются регистрационный номер банка ПС и порядковый номер филиала в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций с учетом следующего.

Если банком ПС является головной офис банка ПС, то в третьей части регистрационного номера банка ПС проставляются нули, например: «0077/0000».

Если банком ПС является филиал уполномоченного банка, то во второй части проставляется регистрационный номер банка ПС, а в третьей — порядковый номер филиала, например: «0077/0001».

В случае если ПС оформляется территориальным учреждением Банка России, во второй части номера ПС проставляются нули, в третьей — символы «GU» и первые два знака цифрового кода территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO), например: «0000/GU45».

3.3. В четвертой части номера ПС, состоящей из одного разряда, указывается код вида контракта (кредитного договора), на основании которого оформлен ПС, в соответствии с приведенной ниже таблицей.

Код вида контракта (кредитного договора)	Содержание контракта (кредитного договора)
1	Контракт, условиями которого предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации
2	Контракт, условиями которого предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контракт, условиями которого предусмотрено оказание резидентом услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, кроме контракта, являющегося агентским договором (договором комиссии, поручения), предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации.</li> <li>• Контракт, условиями которого предусмотрена передача резидентом недвижимого имущества в аренду.</li> </ul>
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контракт, условиями которого предусмотрено выполнение нерезидентом работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, кроме контракта, являющегося агентским договором (договором комиссии, поручения), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации.</li> </ul>

Код вида контракта (кредитного договора)	Содержание контракта (кредитного договора)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контракт, условиями которого предусмотрена передача нерезидентом недвижимого имущества в аренду.</li> </ul>
5	Договор, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом займа
6	Договор, условиями которого предусмотрено привлечение резидентом кредита (займа)
9	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контракт, условиями которого предусмотрены как вывоз (ввоз) резидентом товаров с территории Российской Федерации (на территорию Российской Федерации), так и выполнение работ, и (или) оказание услуг, и (или) передача информации, и (или) результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая вывоз (ввоз) с территории Российской Федерации (на территорию Российской Федерации) товаров для их переработки, строительство объектов за рубежом или в Российской Федерации.</li> <li>• Контракт, в соответствии с условиями которого его можно отнести одновременно как к коду вида контракта 1, так и к коду вида контракта 2 (3 и 4).</li> <li>• Контракт, который предусматривает осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах, и договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки.</li> <li>• Контракт финансовой аренды (лизинга).</li> <li>• Контракт, являющийся агентским договором (договором комиссии, поручения), условиями которого предусмотрен ввоз (вывоз) товаров на территорию Российской Федерации (с территории Российской Федерации).</li> </ul>

3.4. В пятой части номера ПС, состоящей из одного разряда, указывается один из следующих признаков резидента, оформившего ПС:

- 1 — юридическое лицо или его филиал;
- 2 — физическое лицо — индивидуальный предприниматель;
- 3 — физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В номере ПС, оформленного до вступления в силу новых правил оформления ПС, в пятой части номера ПС сохраняется признак «0».

4. Раздел 1 «Сведения о резиденте» заполняется следующим образом.

В п. 1.1 указывается полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

Если валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществляются филиалом юридического лица, в п. 1.1 после наименования юридического лица через запятую указывается наименование этого филиала.

В п. 1.2 указывается адрес места нахождения юридического лица — резидента либо адрес места жительства в Российской Федерации физического лица — индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В случае если адрес резидента не содержит части реквизитов, указанных в п. 1.2, соответствующие графы не заполняются.

В п. 1.3 указывается основной государственный регистрационный номер, присвоенный резиденту органом, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять государственную регистрацию.

В п. 1.4 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и для юридических лиц — код причины постановки на учет (далее — КПП) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе (для филиала юридического лица указывается КПП, присвоенный филиалу юридического лица по месту его нахождения).

5. Раздел 2 «Реквизиты нерезидента (нерезидентов)» заполняется следующим образом.

В графе 1 указывается наименование нерезидента, являющегося стороной по контракту (кредитному договору).

В графах 2 и 3 в соответствии с ОКСМ для юридического лица — нерезидента указываются соответственно наименование и цифровой код страны его места нахождения, для физического лица — нерезидента — наименование и цифровой код страны его места жительства.

Для филиалов, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица — нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны места нахождения юридического лица — нерезидента. Если страна места нахождения юридического лица — нерезидента неизвестна, в графе 3 указывается код «997».

Для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации в графе 3 указывается код «998».



Если страна места нахождения нерезидента не указана в контракте (кредитном договоре), в графе 3 для физических лиц — нерезидентов указывается код «999», для юридических лиц — нерезидентов указываются название и код страны их места нахождения на основании предоставленной в письменной форме резидентом информации.

В случаях указания в графе 3 кодов «997», «998» или «999» графа 2 не заполняется.

Если стороной по контракту (кредитному договору) является несколько нерезидентов, в разделе 2 указываются данные о каждом из них.

6. Раздел 3 «Общие сведения о контракте» (форма 1 ПС) и подраздел 3.1 «Общие сведения о кредитном договоре» (форма 2 ПС, лист 1) заполняются следующим образом.

В графе 1 указывается номер контракта (кредитного договора). При отсутствии номера контракта (кредитного договора) в графе 1 проставляется символ «БН».

В графе 2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается наиболее поздняя по сроку дата подписания контракта (кредитного договора) или дата вступления его в силу либо, в случае отсутствия этих дат, дата его составления.

В графах 3 и 4 указываются соответственно наименование и цифровой код валюты контракта (кредитного договора) в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В графе 5 в единицах валюты контракта (кредитного договора), приведенной в графе 4, указывается общая сумма обязательства, предусмотренная контрактом (кредитным договором), по которому оформлен ПС. В случае если контрактом (кредитным договором) сумма обязательства установлена в нескольких валютах и не определена общая сумма обязательства в одной из валют, то в графах 3 и 4 резидент указывает сведения о любой из валют, предусмотренных контрактом (кредитным договором), а в графе 5 — общую сумму обязательства по контракту (кредитному договору), пересчитанную в указанную валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю, на дату, приведенную в графе 2.

В случае отсутствия в контракте (кредитном договоре) информации для заполнения графы 5, при оформлении ПС в графе 5 указывается символ «БС».

В графе 6 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата завершения исполнения всех обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе рассчитанная резидентом самостоятельно исходя из условий контракта (кредитного договора) и (или) в соответствии с обычаями делового оборота.

В графе 7 (форма 2 ПС, лист 1) в единицах валюты кредитного договора указывается сумма денежных средств, подлежащая в соответствии с условиями кредитного договора зачислению на счета в банке-нерезиденте. В иных случаях графа 7 (форма 2 ПС, лист 1) не заполняется.

В графе 8 (форма 2 ПС, лист 1) в единицах валюты кредитного договора указывается сумма валютной выручки, подлежащая в соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» зачислению на счета в банках-нерезидентах. В иных случаях графа 8 (форма 2 ПС, лист 1) не заполняется.

В графе 9 (форма 2 ПС, лист 1) указывается один из кодов срока привлечения (предоставления) денежных средств в виде кредита (займа), исходя из условий договора:

Код срока	Срок привлечения (предоставления)
0	до 30 дней
1	от 31 до 90 дней
2	от 91 до 180 дней
3	от 181 дня до 1 года
4	от 1 года до 3 лет
6	до востребования
7	от 3 лет до 5 лет
8	от 5 лет до 10 лет
9	свыше 10 лет

Подраздел 3.2 «Сведения о сумме и сроках привлечения (предоставления) траншей по кредитному договору» (форма 2 ПС, лист 1) заполняется, если в соответствии с условиями кредитного договора денежные средства привлекаются (предоставляются) траншами.

В графах 1 и 2 указываются наименование и цифровой код валюты кредитного договора в соответствии с ОКВ.

В графе 3 в валюте кредитного договора проставляется сумма транша.

В графе 4 указывается код срока привлечения (предоставления) транша в соответствии с таблицей, используемой при заполнении графы 9 подраздела 3.1 (форма 2 ПС, лист 1).

В графе 5 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается ожидаемая дата поступления транша.

В иных случаях подраздел 3.2 не заполняется.

7. Раздел 4 «Сведения об оформлении, переводе и закрытии паспорта сделки» заполняется следующим образом.

В графе 2 с использованием в виде разделителя символа «/» по аналогии с п. 3.2 настоящего Порядка при оформлении ПС указываются сведения об уполномоченном банке (филиале уполномоченного банка), территориальном учреждении Банка России, оформившем ПС, при переводе ПС указываются сведения об уполномоченном банке (филиале уполномоченного банка), территориальном учреждении Банка России, принявшем на обслуживание ПС, оформленный ранее в другом уполномоченном банке (филиале уполномоченного банка), территориальном учреждении Банка России.

В графе 3 в формате ДД.ММ.ГГГГ при переводе ПС на обслуживаение в другой уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка), территориальное учреждение Банка России указывается дата принятия ПС на обслуживание другим уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка), территориальным учреждением Банка России. В иных случаях графа 3 не заполняется.

В графах 4 и 5 соответственно указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ дата и основание закрытия ПС, указанные в заявлении резидента о закрытии ПС или самостоятельно банком ПС.

При оформлении ПС по контракту (кредитному договору), который ранее обсуживался в другом уполномоченном банке (филиале уполномоченного банка) либо в территориальном учреждении Банка России, в первой строке раздела 4 ПС указываются сведения о банке ПС, в котором был оформлен ПС. При этом в графах 4 и 5 соответственно указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ дата и основание закрытия ПС, оформленного в другом уполномоченном банке (филиале уполномоченного банка) либо территориальном учреждении Банка России.

8. В разделе 5 «Сведения о переоформлении паспорта сделки» указываются порядковые номера и даты в формате ДД.ММ.ГГГГ всех переоформлений ПС, а также номер (при его наличии) и дата документа, на основании которого внесены изменения в ПС. При отсутствии номера документа, на основании которого внесены изменения в ПС, указывается символ «БН». При реорганизации банка в форме преобразования графы, содержащие информацию о документе, на основании которого внесены изменения в ПС, не заполняются.

9. В разделе 6 «Сведения о ранее оформленном паспорте сделки по контракту (кредитному договору)» в случае переуступки прав на контракт (кредитный договор) или отзыва лицензии у уполномоченного банка ПС указывается номер ранее оформленного по этому контракту (кредитному договору) ПС.

10. Раздел 7 «Справочная информация» заполняется следующим образом.

В п. 7.1 в первом поле указывается «1», если документы были предоставлены резидентом на бумажных носителях, «2» — в электронном виде, в соответствии с договором об информационном обмене между резидентами (нерезидентами) и уполномоченным банком во втором поле в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата представления резидентом необходимых документов.

В п. 7.2 в первом поле указывается «1», если ПС был направлен банком ПС резиденту на бумажном носителе, «2» — в электронном виде, в соответствии с договором об информационном обмене между резидентами (нерезидентами) и уполномоченным банком во втором поле в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата направления банком ПС оформленного (переоформленного, закрытого) ПС резиденту.

11. Раздел 8 (форма 2 ПС, лист 2) «Специальные сведения о кредитном договоре» заполняется следующим образом:

В п. 8.1 указывается информация о предусмотренных кредитным договором процентных платежах.

В графе 1 в процентах годовых указывается фиксированная процентная ставка, размер которой установлен кредитным договором.

В графе 2, в случае если размер процентной ставки установлен кредитным договором на основе ставки ЛИБОР, указывается одно из следующих условных обозначений (кодов) установленной процентной ставки:

Л01XXX — месячная ставка ЛИБОР;

Л03XXX — 3-месячная ставка ЛИБОР;

Л06XXX — 6-месячная ставка ЛИБОР;

Л12XXX — 12-месячная ставка ЛИБОР;

где «XXX» — буквенный код иностранной валюты, указанной в графах 3 и 4 раздела 3 ПС, в соответствии с ОКВ.

В графе 3, в случае если условиями кредитного договора установлены процентные платежи, отличные от предусмотренных для отражения в графах 1 и 2, указываются другие методы определения процентной ставки.

В графе 4 указывается информация (при ее наличии в кредитном договоре) о процентных надбавках, поправочных коэффициентах и иных дополнительных платежах к базовой процентной ставке, указанной в графах 1—3.

В п. 8.2 указывается информация об иных платежах, если они предусмотрены кредитным договором, например о платежах, связанных с уплатой комиссий, штрафов, сборов и расходов по кредитному договору.

В п. 8.3 указывается информация о сумме задолженности по основному долгу по кредитному договору, возникшей на дату, предшествующую дате оформления ПС (далее — сумма начальной задолженности). При реоформлении ПС, в том числе в связи с изменением валюты кредитного договора, код валюты кредитного договора, ранее указанный в графе 1 п. 8.3, не меняется, сумма начальной задолженности остается неизменной и в новую валюту кредитного договора не пересчитывается.

12. Раздел 9 (форма 2 ПС, лист 2) «Справочная информация о кредитном договоре» заполняется следующим образом.

В подп. 9.1.1 и 9.1.2 п. 9.1 проставляется символ «\*» в зависимости от того, на основании каких данных заполняется п. 9.2.

В п. 9.2 приводится описание графика возврата заемных денежных средств (основного долга) и выплаты процентных платежей за пользование денежными средствами, который содержится в кредитном договоре или рассчитывается резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в кредитном договоре.

Если кредитный договор не содержит указанного графика платежей, а также необходимой информации для расчета этого графика, соответствующие графы п. 9.2 заполняются на основании собственной оценки резидента ожидаемых платежей, в том числе осуществляемых в виде единовременных выплат не позднее даты завершения исполнения обязательств, указанной в графе 6 подраздела 3.1 ПС.

В графе 2 п. 9.2 указывается код валюты кредитного договора, указанный в графе 4 подраздела 3.1 ПС.

В графах 3 и 5 п. 9.2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указываются даты предстоящих платежей по возврату основного долга и выплате процентных платежей соответственно.

В графах 4 и 6 п. 9.2 указываются суммы предстоящих платежей по возврату основного долга и выплате процентных платежей соответственно.

В графе 7 п. 9.2 путем краткого описания в произвольной форме указываются особые условия (порядок) возврата основного долга и выплаты процентных платежей в случае их наличия в кредитном договоре. В иных случаях графа 7 п. 9.2 не заполняется.

В п. 9.3 проставляется символ «X», в случае если кредитор (заимодавец) (один из кредиторов [заимодавцев]) на день оформления ПС находится с заемщиком в отношениях прямого инвестирования (обладает участием в капитале заемщика, обеспечивающим ему не менее 10 процентов голосов в управлении) либо заемщик на день оформления ПС находится с кредитором (заимодавцем) (одним из кредиторов [заимодавцев]) в отношениях прямого инвестирования (обладает участием в капитале кредитора (заимодавца), обеспечивающим ему не менее 10 процентов голосов в управлении). В иных случаях п. 9.3 не заполняется.

В п. 9.4 указывается сумма залогового или другого обеспечения кредита (займа), в случае если такое обеспечение предусмотрено условиями кредитного договора. Данные указываются в единицах валюты кредитного договора, указанной в графе 4 подраздела 3.1 ПС. В иных случаях п. 9.4 не заполняется.

Пункт 9.5 заполняется только по кредитному договору, предусматривающему привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидентов на синдицированной или консорциональной основе. Количество строк п. 9.5 должно соответствовать количеству кредиторов. В иных случаях п. 9.5 не заполняется.

В графах 2 и 3 указываются соответственно наименование и цифровой код страны места нахождения нерезидента-кредитора (заимодавца) в соответствии с ОКСМ.

В графе 4 указывается сумма средств в единицах валюты кредитного договора, предоставляемых нерезидентом-кредитором (заимодавцем), указанным в графе 2.

В графе 5 в случае отсутствия в кредитном договоре информации для заполнения графы 4 указывается предусмотренная кредитным договором доля участия (в процентах) в общей сумме предоставленного кредита (займа) нерезидента-кредитора, наименование которого приведено в графе 2.



## Порядок заполнения справки о подтверждающих документах

1. В заголовочной части справки о подтверждающих документах (далее по тексту настоящего приложения — СПД) указываются:

— в поле «Наименование банка ПС» — полное или сокращенное фирменное наименование банка ПС, в который резидент представляет СПД либо которому предоставлено право заполнить СПД. В случаях осуществления операций через счета, открытые в банке-нерезиденте, указывается наименование территориального учреждения Банка России;

— в поле «Наименование резидента» — полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица или его филиала (для коммерческих организаций), наименование юридического лица или его филиала (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, представившего СПД или по поручению которого она заполнена.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений;

— в поле «от \_\_\_\_\_» — дата заполнения СПД в формате ДД.ММ.ГГГГ;

— в поле «По паспорту сделки №» — номер ПС, по которому резидентом представлены подтверждающие документы, указанные в СПД;

— в поле «Признак корректировки» проставляется символ «\*» при заполнении корректирующей СПД. В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от \_\_\_\_\_» указывается дата заполнения СПД, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.

При заполнении строки корректирующей СПД в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данному подтверждающему документу, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки корректирующей СПД в неизменном виде.

2. В графе 1 указывается в порядке возрастания номер строки СПД.

В случае заполнения поля «Признак корректировки» в графе 1 указывается номер строки СПД, ранее принятой банком ПС, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.

3. В графе 2 указывается номер подтверждающего документа.

При отсутствии у подтверждающего документа номера в графе 2 проставляется символ «БН».

4. В графе 3 в формате ДД.ММ.ГГГГ в зависимости от вида подтверждающего документа указывается дата представления таможен-

ной декларации или иных документов, используемых в качестве декларации (в течение 15 рабочих дней после регистрации декларации или выпуска товара). Если информация, подлежащая отражению в строке (графы 2—8) СПД, содержится в нескольких подтверждающих документах, за исключением таможенной декларации, то ее заполнение осуществляется на основании всех таких документов. В этом случае в графах 2—4 СПД указывается информация о подтверждающем документе с наиболее поздней по сроку датой оформления.

Информация о номере (при его наличии) и дате других подтверждающих документов, на основании которых заполнены графы 5—8 строки СПД, указывается в поле «Примечание» в графе «Содержание».

5. В графе 4 в зависимости от содержания подтверждающего документа указывается один из приведенных ниже кодов видов подтверждающих документов (см. таблицу 1).

Таблица 1

Код	Содержание подтверждающего документа
01_3	О вывозе с территории Российской Федерации товаров с представлением таможенной декларации, за исключением документов с кодом 03_3
01_4	О ввозе на территорию Российской Федерации товаров с представлением таможенной декларации, за исключением документов с кодом 03_4
02_3	Об отгрузке (передаче покупателю, перевозчику) товаров при их вывозе с территории Российской Федерации без подачи таможенной декларации, за исключением документов с кодом 03_3
02_4	О получении (передаче продавцом, перевозчиком) товаров при их ввозе на территорию Российской Федерации без подачи таможенной декларации, за исключением документов с кодом 03_4
03_3	О передаче резидентом на территории Российской Федерации товаров и оказании услуг нерезиденту по контрактам, которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах и договорам, предусматривающим продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки



Код	Содержание подтверждающего документа
03_4	О получении резидентом за пределами территории Российской Федерации товаров и услуг от нерезидента по контрактам, которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах и договорам, предусматривающим продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки
04_3	О выполненных резидентом работах, оказанных услугах, переданных информации и результатах интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, за исключением документов с кодом 03_3
04_4	О выполненных нерезидентом работах, оказанных услугах, переданных информации и результатах интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, за исключением документов с кодом 03_4
05_3	О прощении резидентом долга (основного долга) нерезиденту по кредитному договору
05_4	О прощении нерезидентом долга (основного долга) резиденту по кредитному договору
06_3	О зачете встречных однородных требований, при котором обязательства нерезидента по возврату основного долга по кредитному договору прекращаются полностью или изменяются (снижается сумма основного долга)
06_4	О зачете встречных однородных требований, при котором обязательства резидента по возврату основного долга по кредитному договору прекращаются полностью или изменяются (снижается сумма основного долга)
07_3	Об уступке резидентом требования к должнику-нерезиденту по возврату основного долга по кредитному договору иному лицу — нерезиденту
07_4	Об уступке нерезидентом требования к должнику-резиденту по возврату основного долга по кредитному договору в пользу иного лица — резидента
08_3	О переводе нерезидентом своего долга по возврату основного долга по кредитному договору на иное лицо — резидента
08_4	О переводе резидентом своего долга по возврату основного долга по кредитному договору на иное лицо — нерезидента

## Окончание таблицы 1

Код	Содержание подтверждающего документа
09_3	О прекращении обязательств или об изменении (снижении суммы) обязательств нерезидента по кредитному договору в связи с новацией (заменой первоначального обязательства должника-нерезидента другим обязательством), за исключением новации, осуществляемой посредством передачи должником-нерезидентом резиденту векселя или иных ценных бумаг
09_4	О прекращении обязательств или об изменении (снижении суммы) обязательств резидента по кредитному договору в связи с новацией (заменой первоначального обязательства должника-резидента другим обязательством), за исключением новации, осуществляемой посредством передачи должником-резидентом нерезиденту векселя или иных ценных бумаг
10_3	О прекращении обязательств или об изменении (снижении суммы) обязательств нерезидента, связанных с оплатой товаров (работ, услуг, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них) по контракту или с возвратом нерезидентом основного долга по кредитному договору посредством передачи нерезидентом резиденту векселя или иных ценных бумаг
10_4	О прекращении обязательств или об изменении (снижении суммы) обязательств резидента, связанных с оплатой товаров (работ, услуг, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них) по контракту или с возвратом резидентом основного долга по кредитному договору посредством передачи резидентом нерезиденту векселя или иных ценных бумаг
11_3	О полном или частичном исполнении обязательств по возврату основного долга нерезидента по кредитному договору иным лицом — резидентом
11_4	О полном или частичном исполнении обязательств по возврату основного долга резидента по кредитному договору третьим лицом — нерезидентом
12_3	Об изменении обязательств (увеличении задолженности по основному долгу) резидента перед нерезидентом по кредитному договору
12_4	Об изменении обязательств (увеличении задолженности по основному долгу) нерезидента перед резидентом по кредитному договору
13_3	Об иных способах исполнения (изменения, прекращения) обязательств нерезидента перед резидентом по контракту (кредитному договору), включая возврат нерезидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице
13_4	Об иных способах исполнения (изменения, прекращения) обязательств резидента перед нерезидентом по контракту (кредитному договору), включая возврат резидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице

6. В графе 5 указывается цифровой код валюты в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют, в которой в подтверждающем документе указана стоимость товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, либо сумма иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору).

7. В графе 6 указывается стоимость в валюте, указанной в графе 5, товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, либо сумма иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору).

8. Графы 7 и 8 заполняются в случае, если код валюты подтверждающего документа и код валюты контракта (кредитного договора), указанный в ПС, не совпадают. В иных случаях графы 7 и 8 не заполняются.

В графе 7 указывается цифровой код валюты контракта (кредитного договора), указанный в ПС.

В графе 8 указывается сумма, указанная в графе 6, пересчитанная в валюту контракта (кредитного договора) по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату оформления подтверждающего документа, указанную в графе 3, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

9. Графа 9 заполняется только в случае, если в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_3, 01\_4, 02\_3, 02\_4, 03\_3, 03\_4, 04\_3, 04\_4.

В графе 9 по состоянию на дату, приведенную в графе 3, указывается один из следующих признаков, характеризующих поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них:

1 — исполнение резидентом обязательств по контракту в счет ранее полученного аванса от нерезидента;

2 — предоставление резидентом коммерческого кредита нерезиденту в виде отсрочки оплаты;

3 — исполнение нерезидентом обязательств по контракту в счет ранее полученного аванса от резидента;

4 — предоставление нерезидентом коммерческого кредита резиденту в виде отсрочки оплаты.

10. Графа 10 заполняется только при указании в графе 9 признака «2» и в графе 4 — кодов видов подтверждающих документов 01\_3, 02\_3, 03\_3, 04\_3.

В графе 10 указывается резидентом, оформившим ПС, информация об ожидаемом в соответствии с условиями контракта максимальном сроке получения от нерезидента денежных средств в счет предоставленного резидентом коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты переданных нерезиденту товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг, переданных ему информации и результатов

интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Ожидаемый срок указывается в виде последней даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) истечения срока зачисления денежных средств на счет резидента в банке ПС, который определяется резидентом исходя из условий контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота.

11. В графе 11, в случае указания в графе 4 кодов видов подтверждающих документов 02\_3 или 02\_4, резидентом указывается в соответствии с ОКСМ цифровой код страны места нахождения грузополучателя, в которую товары вывозятся из Российской Федерации, или цифровой код страны места нахождения грузоотправителя, из которой товары ввозятся в Российскую Федерацию.

12. В поле «Примечание» могут указываться дополнительные сведения о подтверждающих документах, при этом:

— в поле «№ строки» указывается номер строки СПД, указанной в графе 1, к которой приводится дополнительная информация;

— в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о подтверждающем документе, информация из которого была использована при заполнении соответствующей строки СПД.

13. Банк ПС в поле «Информация банка ПС» фиксирует дату представления резидентом СПД, дату возврата СПД банком ПС (с указанием причин возврата), дату принятия СПД банком ПС.

При заполнении СПД банком ПС в поле «Информация банка ПС» указываются дата представления резидентом подтверждающих документов и информации, которые необходимы для заполнения СПД, дата принятия банком ПС СПД.

Даты указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Состав фиксируемых в поле «Информация банка ПС» сведений может быть дополнен уполномоченным банком.





**Раздел II. Сведения о платежах**

№ п/п	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции, в единицах валюты						Ожидаемый срок	Код страны банка получателя (отправителя) платежа	Признак изменения записи	Код страны банка-резидента	Примечание
				платежа		контракта		сумма						
				код валюты	сумма	код валюты	сумма	код валюты	сумма					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
...														

**Раздел III. Сведения о подтверждающих документах**  
**Подраздел III.1. Сведения о подтверждающих документах**

№ п/п	Подтверждающий документ	№	дата	Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты						Признак ожидаемого срока поставки	Признак изменения записи	Код страны грузоотправителя (грузополучателя)/ дополнительная информация по ДТ	Примечание
					документа		контракта		сумма					
					код валюты	сумма	код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
...														

**Подраздел III.П. Сведения о подтверждающих документах (справочно)**

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты			Признак поставки	Ожидаемый срок	Признак изменения записи	Дополнительная информация по ДТ	Примечание	
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты						сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
...												

**Раздел IV. Сведения о контроле исполнения требований ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»**

**Подраздел IV.1. По контрактам, предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации (выполнение резидентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них)**

№ п/п	Дата	Код валюты контракта	В единицах валюты контракта					Дата передачи информации в уполномоченный орган валютного контроля
			ожидаемая сумма поступлений	зачислено в счет ожидаемой суммы поступлений	сумма обязательств по контракту, исполненных иным способом	сумма недопоступления (гр. 4 — гр. 5 — гр. 6)		
1	2	3	4	5	6	7	8	
...								



**Подраздел IV.П. По контрактам, предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации (выполнение нерезидентом работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них)**

№ п/п	Дата	Код валюты контракта	В единицах валюты контракта					сумма недопоступления (гр. 4 — гр. 5 — гр. 6 — гр. 7)	Дата передачи информации в уполномоченный орган валютного контроля
			ожидаемая сумма авансового платежа	получено в счет погашения авансового платежа	возврат излишне полученных сумм	сумма обязательств по контракту, исполненных иным способом			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
...									

**Раздел V. Итоговые данные расчетов по контракту**

Дата расчета	Код валюты контракта	В валюте контракта						Сальдо расчетов
		сумма платежей по контракту		сумма по подтверждающим документам				
		всего зачислено	всего списано	увеличивающим обязательства резидента	увеличивающим обязательства резидента	уменьшающим обязательства нерезидента перед резидентом	уменьшающим обязательства резидента перед нерезидентом	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
...								

## Порядок формирования ведомости банковского контроля по контракту

1. В заголовочной части ведомости банковского контроля из ПС указываются:

- полное или сокращенное фирменное наименование банка ПС;
- дата в формате ДД.ММ.ГГГГ и номер ПС, оформленного по контракту.

2. В раздел I «Сведения из паспорта сделки» переносятся данные, содержащиеся в ПС, за исключением данных, содержащихся в ПС в п. 7 «Справочная информация».

Пункт 7 «Справочная информация» раздела I ведомости банковского контроля заполняется на основании документов и информации, которые имеются в распоряжении банка ПС, следующим образом.

В подп. 7.1 «Сведения о разрешении» указывается информация о разрешении, действующем в соответствии со ст. 28 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле».

В графах 1 и 2 указываются соответственно номер и в формате ДД.ММ.ГГГГ дата выдачи разрешения.

В графе 3 проставляется сумма разрешения в валюте контракта.

В графе 4 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата окончания срока действия разрешения. При отсутствии у резидента такого разрешения подп. 7.1 не заполняется.

В подп. 7.2 «Особые условия контракта» в поле 7.2.1 указывается символ «\*», если ПС оформлен по контракту, который предусматривает периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей недвижимого имущества по договору аренды, финансовой арендой (лизингом), оказанием услуг связи, страхованием. В поле 7.2.2 указывается периодичность осуществления резидентом платежей в днях по такому контракту исходя из условий контракта. В иных случаях подп. 7.2 не заполняется.

3. Раздел II «Сведения о платежах» формируется на основании данных из справок о валютных операциях, данных по валютным операциям, подлежащих хранению уполномоченными банками, а также иных имеющихся в распоряжении банка ПС документов и информации, связанных с проведением резидентом валютных операций по контракту, с учетом следующего.

В случае совпадения валюты платежа и валюты контракта в графах 7 и 8 отражаются данные, которые указаны в графах 5 и 6 соответственно.

В графе 10 в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка получателя платежа при списании денежных средств со счета резидента либо цифровой код страны места нахождения банка отправителя платежа при поступлении денежных средств в пользу резидента.

В графе 11 указывается символ «\*», в случае если информация в данной строке была изменена на основании справки о валютных опе-

рациях, в заголовочной части которой в поле «Признак корректировки» указан символ «\*». В иных случаях графа 11 не заполняется.

В графе 12, в случае если в соответствии со справкой о валютных операциях зачисление (списание) денежных средств проведено по счету резидента, открытому в банке-нерезиденте, в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента, через счет в котором осуществлены расчеты по контракту. В иных случаях графа 12 не заполняется.

В графе 13 по усмотрению банка ПС может указываться дополнительная информация.

4. Раздел III «Сведения о подтверждающих документах» формируется на основании информации, содержащейся в справках о подтверждающих документах, а также в иных имеющихся в распоряжении банка ПС подтверждающих документах и информации, с учетом следующего.

В случае совпадения валюты подтверждающего документа и валюты контракта в графах 7 и 8 отражаются данные, которые указаны в графах 5 и 6 соответственно.

В графе 11 указывается символ «\*», в случае если информация в данной строке была изменена на основании справки о подтверждающих документах, в заголовочной части которой в поле «Признак корректировки» указан символ «\*». В иных случаях графа 11 не заполняется.

В графе 13 по усмотрению банка ПС может указываться дополнительная информация.

Раздел III не заполняется, в случае если ПС оформлен по контракту, который предусматривает периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей недвижимого имущества по договору аренды, финансовой арендой (лизингом), оказанием услуг связи, страхованием.

5. Раздел IV «Сведения о контроле исполнения требований ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» формируется в случае отсутствия у банка ПС информации о получении резидентом от нерезидента денежных средств за переданные нерезиденту товары, выполненные для него работы, оказанные ему услуги, переданные ему информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, либо в случае отсутствия информации о передаче нерезидентом резиденту товаров, выполнении для него работ, оказании ему услуг, передаче ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленного резидентом авансового платежа.

Расчет показателей раздела IV осуществляется соответственно по состоянию на дату истечения ожидаемого срока, указанного в графе 9 раздела II или графе 10 раздела III (далее — дата истечения ожидаемого срока). Расчет проводится по истечении сроков, установленных для представления резидентом в банк ПС справки о валютных операциях или справки о подтверждающих документах, принятия банком ПС таких справок, в том числе в случае их заполнения банком ПС,

сроков внесения банком ПС информации из представленных справок в ведомость банковского контроля.

5.1. В подразделе IV.I по контрактам, предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации, выполнение резидентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (коды вида контракта 1, 3, 9, указанные в таблице порядка заполнения ПС), в случае если при расчете показателей подраздела IV.I значения графы 7 больше нуля, указывается следующая информация.

В графе 2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата следующего рабочего дня после даты истечения ожидаемого срока.

В графе 3 указывается цифровой код валюты контракта из графы 4 п. 3 раздела I ведомости банковского контроля.

В графе 4 (за исключением ведомостей банковского контроля, содержащих информацию в п. 7.2 раздела I) указывается ожидаемая сумма поступлений денежных средств от нерезидента в счет погашения предоставленного резидентом коммерческого кредита, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_3, 02\_3, 03\_3, 04\_3, в графе 9 — признак «2» и дата, указанная в графе 10, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока или совпадает с ней.

В графе 5 указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента в счет погашения коммерческого кредита, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 10 200, 20200, 22200, 22210, и дата, указанная в графе 2, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

В графе 6 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 10\_3, 13\_3, и дата, указанная в графе 3, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

Графа 7 рассчитывается следующим образом:

$$\text{графа 7} = \text{графа 4} - \text{графа 5} - \text{графа 6}.$$

В графе 8 при направлении информации в орган валютного контроля в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 06.08.2007 № 9957, 13.08.2009 № 14529, 03.08.2012 № 25104 («Вестник Банка России» от 15 августа 2007 г. № 46, от 2 сентября 2009 г. № 52, от 17 августа 2012 г. № 48–49) (далее — Положение Банка России № 308-П), в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата ее передачи.

5.2. В подразделе IV.II по контрактам, предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентами работ, оказание услуг, передачу информации и результатов

интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (коды вида контракта 2, 4, 9, указанные в таблице порядка заполнения ПС), в случае если при расчете показателей строки подраздела IV. II значение графы 8 больше нуля, указывается следующая информация.

В графе 2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата следующего рабочего дня после даты истечения ожидаемого срока.

В графе 3 проставляется цифровой код валюты контракта из графы 4 п. 3 раздела I ведомости банковского контроля.

В графе 4 указывается сумма ожидаемого исполнения нерезидентом обязательств путем передачи резиденту товаров, выполнения для него работ, оказания ему услуг, передачи ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленного резидентом авансового платежа, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 11100, 21100, 23100, 23110, и дата, указанная в графе 9, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

В графе 5 указывается сумма по подтверждающим документам, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_4, 02\_4, 03\_4, 04\_4, в графе 9 — признак «3» и дата, указанная в графе 3, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

В графе 6 указывается сумма значений графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 11900, 21900, 23900, 99010, и дата, указанная в графе 3, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

В графе 7 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 10\_4, 13\_4, и дата, указанная в графе 3, которая является более ранней, чем дата истечения ожидаемого срока, или совпадает с ней.

Графа 8 подраздела IV. II рассчитывается следующим образом:

$$\text{графа 8} = \text{графа 4} - \text{графа 5} - \text{графа 6} - \text{графа 7}.$$

В графе 9 при направлении информации в орган валютного контроля в соответствии с Положением Банка России № 308-П в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата ее передачи.

6. Раздел V «Итоговые данные расчетов по контракту» формируется следующим образом.

В графе 1 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата расчета итоговых данных по контракту.

В графе 2 в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют проставляется цифровой код валюты контракта.

В графе 3 указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента, которая рассчитывается как сумма значений графы

8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 10100, 10200, 11900, 20100, 20200, 21500, 21900, 22100, 22110, 22200, 22210, 22300, 23900, 99010.

В графе 4 указывается сумма денежных средств, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 10800, 11100, 11200, 20500, 20800, 21100, 21200, 22800, 23100, 23110, 23200, 23210, 23300.

В графе 5 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_3, 02\_3, 03\_3, 04\_3.

В графе 6 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_4, 02\_4, 03\_4, 04\_4.

В графе 7 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 10\_3, 13\_3.

В графе 8 указывается сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 10\_4, 13\_4.

В графе 9 указывается сальдо расчетов по контракту, определяемое следующим образом:

$$\text{графа 9} = (\text{графа 3} + \text{графа 6} + \text{графа 7}) - (\text{графа 4} + \text{графа 5} + \text{графа 8}).$$

В случае изменения валюты контракта данные по разделу V формируются в каждой валюте контракта.

7. По усмотрению банка ПС в ведомость банковского контроля могут быть включены иные сведения.



3. Сведения о кредитном договоре

3.1. Общие сведения о кредитном договоре

№	Дата	Валюта кредитного договора		Сумма кредитного договора	Дата завершения исполнения обязательств по кредитному договору	Особые условия		Код срока привлечения (предоставления)
		наименование	код			зачисление на счета за рубежом	погашение за счет валютной выручки	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

3.2. Сведения о сумме и сроках привлечения (предоставления) траншей по кредитному договору

Валюта кредитного договора	наименование	код	Сумма транша	Код срока привлечения (предоставления) транша	Ожидаемая дата поступления транша
...					

4. Сведения об оформлении, о переводе и закрытии паспорта сделки

№ п/п	Регистрационный номер банка ПС	Дата принятия паспорта сделки при его переводе	Дата закрытия паспорта сделки	Основание закрытия паспорта сделки
1	2	3	4	5
		×		
...				





8.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты цены кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7
...						

8.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

8.4. Сумма залогового или другого обеспечения

8.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств, в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	5
...				

**Раздел II. Сведения о платежах**

№ п/п	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции, в единицах валюты				Код страны анка получателя (отправителя) платежа	Признак изменения записи	Код страны банка-нерезидента	Примечание
				платежа		кредитного договора					
				код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...											

**Раздел III. Сведения об исполнении обязательств по основному долгу по иным основаниям, отличным от проведения расчетов в денежной форме**

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты				Признак изменения записи	Примечание
	№	дата		документа		кредитного договора			
				код валюты	сумма	код валюты	сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
...									

**Раздел IV. Расчет задолженности по основному долгу**

Дата расчета задолженности по основному долгу	В валюте кредитного договора					
	код валюты	сумма денежных средств, полученных (предоставленных) по кредиту (займу)	сумма денежных средств, переведенных (зачисленных) в счет погашения основного долга	сумма уменьшения задолженности по основному долгу по иным основаниям	сумма увеличения задолженности по основному долгу по иным основаниям	задолженность по основному долгу на дату расчета (на дату закрытия паспорта сделки)
1	2	3	4	5	6	7
...						

**Порядок формирования ведомости банковского контроля по кредитному договору**

1. В заголовочной части ведомости банковского контроля из ПС указываются:

- полное или сокращенное фирменное наименование банка ПС;
- дата в формате ДД.ММ.ГГГГ и номер ПС, оформленного по кредитному договору.

2. В раздел I «Сведения из паспорта сделки» переносятся данные, содержащиеся в ПС, за исключением данных, содержащихся в ПС в разделе 7 «Справочная информация».

3. Раздел II «Сведения о платежах» формируется на основании данных из справок о валютных операциях, данных по валютным операциям, подлежащих хранению уполномоченными банками, а также иных имеющихся в распоряжении банка ПС документов и информации, которые связаны с проведением резидентом валютных операций по кредитному договору, с учетом следующего.

В случае совпадения валюты платежа и валюты кредитного договора в графах 7 и 8 отражаются данные, которые указаны в графах 5 и 6 соответственно.

В графе 9 в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка получателя платежа при списании денежных средств со счета резидента либо цифровой код страны места нахождения банка отправителя платежа при поступлении денежных средств в пользу резидента.

В графе 10 указывается символ «\*», в случае если информация в данной строке была изменена на основании справки о валютных операциях, в заголовочной части которой в поле «Признак корректировки» указан символ «\*». В иных случаях графа 10 не заполняется.

В графе 11, в случае если в соответствии со справкой о валютных операциях зачисление (списание) денежных средств проведено по счету резидента, открытому в банке-нерезиденте, в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента, через счет в котором осуществлены расчеты по кредитному договору. В иных случаях графа 11 не заполняется.

В графе 12 по усмотрению банка ПС может указываться дополнительная информация.

4. Раздел III «Сведения об исполнении обязательств по основному долгу по иным основаниям, отличным от проведения расчетов в денежной форме» формируется на основании данных, содержащихся в справках о подтверждающих документах, а также иных имеющихся в распоряжении банка ПС подтверждающих документов и информации с учетом следующего.

В случае совпадения валюты подтверждающего документа и валюты кредитного договора в графах 7 и 8 отражаются данные, которые указаны в графах 5 и 6 соответственно.

В графе 9 указывается «\*», в случае если информация в данной строке была изменена на основании справки о подтверждающих документах, в заголовочной части которой в поле «Признак корректировки» указан символ «\*». В иных случаях графа 9 не заполняется.

В графе 10 по усмотрению банка ПС может указываться дополнительная информация.

5. Раздел IV «Расчет задолженности по основному долгу» формируется следующим образом.

В графе 1 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата расчета задолженности по основному долгу.

В графе 2 в соответствии с ОКВ указывается цифровой код валюты кредитного договора.

В графе 3 указывается:

— для ПС с кодом вида кредитного договора «5» в четвертом разряде номера ПС — сумма денежных средств, которая рассчитывается как разность между суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указан код вида валютной операции 40030, и суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 40900, 99010:

$$\text{графа 3} = \sum_{\text{по коду 40030}} \text{графа 8 раздела II} - \sum_{\text{по кодам 40900 и 99010}} \text{графа 8 раздела II};$$

— для ПС с кодом вида кредитного договора «6» в четвертом разряде номера ПС — сумма денежных средств, которая рассчитывается как разность между суммарными данными графы 8 раздела II для строк, содержащих в графе 4 код вида валютной операции 41030, и суммарными данными графы 8 раздела II для строк, содержащих в графе 4 код вида валютной операции 41800:

$$\text{графа 3} = \sum_{\text{по коду 41030}} \text{графа 8 раздела II} - \sum_{\text{по коду 41800}} \text{графа 8 раздела II}.$$

В графе 4 указывается:

— для ПС с кодом вида кредитного договора «5» в четвертом разряде номера ПС — сумма денежных средств, которая рассчитывается как разность между суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указан код вида валютной операции 43015, и суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указан код вида валютной операции 43800:

$$\text{графа 4} = \sum_{\text{по коду 43015}} \text{графа 8 раздела II} - \sum_{\text{по коду 43800}} \text{графа 8 раздела II};$$

— для ПС с кодом вида кредитного договора «6» в четвертом разряде номера ПС — сумма денежных средств, которая рассчитывается как разность между суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указан код вида валютной операции 42015, и суммарными данными графы 8 раздела II для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов валютных операций 42900, 99010:

$$\text{графа 4} = \sum_{\text{по коду 42015}} \text{графа 8 раздела II} - \sum_{\text{по кодам 42900 и 99010}} \text{графа 8 раздела II}.$$

В графе 5 указывается:

— для ПС с кодом вида кредитного договора «5» в четвертом разряде номера ПС — сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 05\_3, 06\_3, 07\_3, 08\_3, 09\_3, 10\_3, 11\_3, 13\_3;

— для ПС с кодом вида кредитного договора «6» в четвертом разряде номера ПС — сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 05\_4, 06\_4, 07\_4, 08\_4, 09\_4, 10\_4, 11\_4, 13\_4.

В графе 6 указывается:

— для ПС с кодом вида кредитного договора «5» в четвертом разряде номера ПС — сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указан код вида подтверждающего документа 12\_4;

— для ПС с кодом вида кредитного договора «6» в четвертом разряде номера ПС — сумма значений графы 8 раздела III для строк, по которым в графе 4 указан код вида подтверждающего документа 12\_3.

В графе 7 указывается сумма задолженности по основному долгу по кредитному договору, рассчитанная следующим образом:

$$\text{графа 7} = \text{подп. 7.3 раздела I} + \text{графа 3} - \text{графа 4} - \text{графа 5} + \\ + \text{графа 6.}$$

В случае изменения валюты кредитного договора данные по разделу IV формируются в каждой валюте кредитного договора с учетом начальной задолженности по кредитному договору, указанной в подп. 7.3 раздела I «Сведения из паспорта сделки» для соответствующей валюты кредитного договора.

6. По усмотрению банка ПС в ведомость банковского контроля могут быть включены иные сведения.

## Приложение 7

**Пример бланка заявления  
на перевод контракта (кредитного договора)  
на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк**

## Заявление

от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

от \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица/Ф. И. О. индивидуального предпринимателя,  
физического лица)

(адрес местонахождения/почтовый адрес)

В связи с переводом на расчетное обслуживание договоров, по которым в вашем филиале оформлены ПС, в \_\_\_\_\_

(наименование уполномоченного банка, в который переводится контракт/договор)

просим предоставить в течение трех рабочих дней ведомости банковского контроля по следующим паспортам сделок:

№ п/п	Номер контракта	Дата контракта	Номер паспорта сделки	Дата паспорта сделки

Первая подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия, инициалы)Вторая подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия, инициалы)

М. П. Дата

Отметки банка.

**ПРИНЯТО**

Ответственное лицо \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТКАЗАНО**

заявление оформлено в ненадлежащем порядке.

Ответственное лицо \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Документы получены: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(подпись/фамилия и инициалы)

Приложение 8

**Образец (пример) заявления о закрытии паспорта сделки**  
(оформляется на бланке организации, с указанием  
ее банковских реквизитов и юридического адреса)

**Заявление о закрытии паспорта сделки**

В банк \_\_\_\_\_

от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Сведения о резиденте:

Наименование \_\_\_\_\_  
(полное наименование)

Адрес: \_\_\_\_\_  
(адрес местонахождения)

Просим закрыть паспорт сделки по контракту (кредитному договору):

№ ПС \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_  
(номер и дата контракта [кредитного договора])

в связи с: (нужное выбрать)

- исполнением сторонами всех обязательств по контракту (договору) или их прекращением по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
- переводом контракта (договора) на обслуживание в другой банк:

\_\_\_\_\_ (наименование нового банка)

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф. И. О.)

М. П.



**Классификатор валют**

Код валюты		Наименование валюты
цифровой	буквенный	
036	AUD	Австралийский доллар
978	EUR	Евро
944	AZN	Азербайджанский манат
008	ALL	Лек
012	DZD	Алжирский динар
840	USD	Доллар США
951	XCD	Восточно-карибский доллар
973	AOA	Кванза
032	ARS	Аргентинское песо
051	AMD	Армянский драм
533	AWG	Арубанский гульден
971	AFN	Афгани
044	BSD	Багамский доллар
050	BDT	Така
052	BBD	Барбадосский доллар
048	BHD	Бахрейнский динар
974	BYR	Белорусский рубль
084	BZD	Белизский доллар
952	XOF	Франк КФА ВСЕАО
060	BMD	Бермудский доллар
975	BGN	Болгарский лев
068	BOB	Боливиано
977	BAM	Конвертируемая марка
072	BWP	Пула
986	BRL	Бразильский реал
096	BND	Брунейский доллар
108	BIF	Бурундийский франк
064	BTN	Нгултрум
356	INR	Индийская рупия
548	VUV	Вату
348	HUF	Форинт
937	VEF	Боливар фуэрте
704	VND	Донг
950	XAF	Франк КФА ВЕАС

*Продолжение классификатора валют*

Код валюты		Наименование валюты
цифровой	буквенный	
332	HTG	Гурд
328	GYD	Гайанский доллар
270	GMD	Даласи
936	GHS	Седи
320	GTQ	Кетсаль
324	GNF	Гвинейский франк
624	GWP	Песо Гвинеи-Бисау
292	GIP	Гибралтарский фунт
340	HNL	Лемпира
344	HKD	Гонконгский доллар
208	DKK	Датская крона
981	GEL	Лари
262	DJF	Франк Джибути
214	DOP	Доминиканское песо
818	EGP	Египетский фунт
894	ZMK	Замбийская квача
504	MAD	Марокканский дирхам
932	ZWL	Доллар Зимбабве
376	ILS	Новый израильский шекель
360	IDR	Рупия
400	JOD	Иорданский динар
368	IQD	Иракский динар
364	IRR	Иранский риал
352	ISK	Исландская крона
886	YER	Йеменский риал
132	CVE	Эскудо Кабо-Верде
398	KZT	Тенге
116	KHR	Риель
124	CAD	Канадский доллар
634	QAR	Катарский риал
404	KES	Кенийский шиллинг
417	KGS	Сом
156	CNY	Юань
170	COP	Колумбийское песо
970	COU	Единица реальной стоимости
174	KMF	Франк Комор

Код валюты		Наименование валюты
цифровой	буквенный	
976	CDF	Конголезский франк
408	KPW	Северокорейская вона
410	KRW	Вона
188	CRC	Костариканский колон
192	CUP	Кубинское песо
931	CUC	Конвертируемое песо
414	KWD	Кувейтский динар
418	LAK	Кип
428	LVL	Латвийский лат
426	LSL	Лоти
710	ZAR	Рэнд
430	LRD	Либерийский доллар
422	LBP	Ливанский фунт
434	LYD	Ливийский динар
440	LTL	Литовский лит
756	CHF	Швейцарский франк
480	MUR	Маврикийская рупия
478	MRO	Угия
969	MGA	Малагасийский ариари
446	MOP	Патака
807	MKD	Денар
454	MWK	Квача
458	MYR	Малайзийский ринггит
462	MVR	Руфия
960	XDR	СДР (специальные права заимствования)
484	MXN	Мексиканское песо
943	MZN	Метикал
498	MDL	Молдавский лей
496	MNT	Тугрик
104	MMK	Кьят
516	NAD	Доллар Намибии
524	NPR	Непальская рупия
566	NGN	Найра
532	ANG	Нидерландский антильский гульден
558	NIO	Золотая кордоба
554	NZD	Новозеландский доллар
953	XPF	Франк КФП

*Продолжение классификатора валют*

Код валюты		Наименование валюты
цифровой	буквенный	
578	NOK	Норвежская крона
784	AED	Дирхам (ОАЭ)
512	OMR	Оманский риал
136	KYD	Доллар Островов Кайман
586	PKR	Пакистанская рупия
590	PAB	Бальбоа
598	PGK	Кина
600	PYG	Гуарани
604	PEN	Новый соль
985	PLN	Злотый
643	RUB	Российский рубль
646	RWF	Франк Руанды
946	RON	Новый лей
882	WST	Тала
678	STD	Добра
682	SAR	Саудовский риял
748	SZL	Лилангени
654	SHP	Фунт Святой Елены
690	SCR	Сейшельская рупия
941	RSD	Сербский динар
702	SGD	Сингапурский доллар
760	SYP	Сирийский фунт
826	GBP	Фунт стерлингов
090	SBD	Доллар Соломоновых Островов
706	SOS	Сомалийский шиллинг
938	SDG	Суданский фунт
968	SRD	Суринамский доллар
694	SLL	Леоне
972	TJS	Сомони
764	THB	Бат
901	TWD	Новый тайваньский доллар
834	TZS	Танзанийский шиллинг
776	TOP	Паанга
780	TTD	Доллар Тринидада и Тобаго
788	TND	Тунисский динар
934	TMT	Новый манат

*Окончание классификатора валют*

Код валюты		Наименование валюты
цифровой	буквенный	
949	TRY	Турецкая лира
800	UGX	Угандийский шиллинг
860	UZS	Узбекский сум
980	UAH	Гривна
940	UYI	Уругвайское песо в индексированных единицах
858	UYU	Уругвайское песо
242	FJD	Доллар Фиджи
608	PHP	Филиппинское песо
238	FKP	Фунт Фолклендских островов
191	HRK	Хорватская куна
203	CZK	Чешская крона
152	CLP	Чилийское песо
752	SEK	Шведская крона
144	LKR	Шри-Ланкийская рупия
222	SVC	Сальвадорский колон
232	ERN	Накфа
233	EЕК	Крона
230	ETB	Эфиопский быр
388	JMD	Ямайский доллар
392	JPY	Иена

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12.12.1993, с учетом поправок от 30.12.2008 ; ред. от 05.02.2014] [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/konstitucija-rossijskojj-federacii> (дата обращения: 01.04.2014).

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ : [ред. от 01.04.2014] [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/koap-rf-kodeks-ob-administrativnykh-pravonarushenijakh> (дата обращения: 11.03.2014).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ : [ред. от 14.11.2013] [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1> (дата обращения 30.03.2014).

4. Таможенный кодекс Таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 № 17) (ред. от 16.04.2010) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_100808](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_100808) (дата обращения: 27.04.2014).

5. Федеральный закон Российской Федерации от 27.11.2010 № 311-ФЗ (ред. от 21.12.2013) «О таможенном регулировании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156360](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156360) (дата обращения: 31.03.2014).

6. Федеральный закон Российской Федерации от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 30.11.2013) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=LAW; n=55072> (дата обращения: 31.03.2014).

7. Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160117](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160117) (дата обращения 31.03.2014).

8. Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=LAW;n=149075> (дата обращения: 31.03.2014).

9. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.01.2014) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148996> (дата обращения: 31.03.2014).

10. Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 05.07.2010 № 51 «О Договоре о порядке перемещения физических лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов че-

рез таможенную границу таможенного союза» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102282> (дата обращения: 23.03.2014).

11. Приказ Федеральной таможенной службы от 17.11.2009 № 2075 (ред. 27.11.2009) «Об утверждении Инструкции о действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих для целей валютного контроля проверку документов, представленных для таможенного оформления товаров, и сведений, заявленных в таможенной декларации» [Электронный ресурс]. URL: <http://customs.consultant.ru/page.aspx?1076803> ; <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/686470> (дата обращения: 01.03.2014).

12. Инструкция Центрального банка России от 04.06.2012 № 138-И (ред. от 14.06.2013) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_151324](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151324) (дата обращения: 17.03.2014).

13. *Валютное право* [Текст] : учебник / под ред. Ю. А. Крохиной. — М. : Юрайт, 2011. — 552 с.

14. *Волгина, Н. Я.* Международная экономика [Текст] : учебное пособие / Н. Я. Волгина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЭКСМО, 2010. — 479 с.

15. *Касьянова, Г. Ю.* Экспорт и импорт [Текст] / Г. Ю. Касьянова. — М. : Абак, 2011. — 439 с.

16. *Сутырин, С. Ф.* Мировая экономика и международные экономические отношения [Текст] : учебное пособие / С. Ф. Сутырин, А. И. Погорлецкий, Н. А. Ломагин. — М. : ЭКСМО, 2010. — 317 с.

17. *Пономаренко, В. Е.* Валютное регулирование и валютный контроль [Текст] : учебное пособие / В. Е. Пономаренко. — М. : Омега-Л, 2012. — 301 с.

18. Статьи Соглашения Международного валютного фонда (приняты 22.07.1944) (ред. от 15.12.2010) [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901744028> (дата обращения: 07.04.14).

19. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ : [ред. от 03.02.2014] [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.pravo.ru/kodeks-ugolovniy/601> (дата обращения: 10.03.2014).

*Учебное издание*

Тимофеева Елена Юрьевна

**ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

Главный редактор: *Т. С. Кулакова*  
Техническая подготовка: *В. Ю. Антипова*  
Дизайн обложки: *А. Федулова*

Подписано в печать 21.10.2017.  
Формат 60 × 90<sup>1/16</sup>. Печ. л. 16.  
Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Издательский центр „Интермедия“».  
Адрес: 198334, Санкт-Петербург,  
ул. Партизана Германа, 41-218.

Отпечатано с готового оригинал-макета в  
ООО «Арт-экспресс».  
Адрес: 199155, СПб., В.О., ул. Уральская, д. 17.