**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Федеральное агентство по образованию**

**Всероссийский заочный финансово-экономический институт**

**Филиал в городе Брянске**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**Дисциплина: Техника валютных операций**

**ВАРИАНТ №10**

**Брянск 2009 г.**

#### **Содержание**

#### Порядок учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделки…………………………………………...3

#### Валютные операции между резидентами (по закону о валютном регулировании и валютном контроле)………………………………….13

#### Задача……………………………………………………………………..19

#### **1. Порядок учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделки**

#### Если речь идет о внешнеэкономической деятельности, то у российской организации возникает необходимость оформления паспорта сделки (ПС). Несоблюдение этого условия ведет к нарушению валютного законодательства. Предлагаем рассмотреть порядок оформления и особенности заполнения отдельных разделов ПС.

Паспорт сделки – это документ валютного контроля, который служит целям обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами РФ.

|  |
| --- |
| Резиденты – это организации, созданные по законодательству РФ, их филиалы, представительства и иные подразделения, дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства, находящиеся за пределами территории РФ, а также физические лица, являющиеся гражданами РФ.  Нерезиденты – это юридические лица и организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и находящиеся за пределами территории РФ, их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся на территории РФ, а также физические лица и иные лица, не являющиеся резидентами. |

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, – Правительством РФ;

2) для представления уполномоченным банкам – Центральным банком РФ.

ЦБ РФ установил единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами в следующих документах:  
– в инструкции ЦБ РФ от 15.06.2004 № 117-И (далее – Инструкция № 117-И);  
– Положении ЦБ РФ от 01.06.2004 № 258-П (далее – Положение № 258-П).

|  |
| --- |
| Нарушение установленных правил оформления паспорта сделки влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 40 000 до 50 000 руб. |

### В КАКИХ СЛУЧАЯХ ОФОРМЛЯЕТСЯ ПС:

Паспорт сделки оформляется:

* – при вывозе с таможенной территории Российской Федерации или ввозе товаров;
* – выполнении работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по внешнеторговому договору (контракту) (далее – контракт), заключенному между резидентом (юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом;
* – предоставлении резидентами займов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации нерезидентам;
* – получении резидентами кредитов и займов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации от нерезидентов по кредитному договору.

|  |
| --- |
| Паспорт сделки не оформляется:  1) если общая сумма контракта (кредитного договора) не превышает в эквиваленте 5 тыс. долл. США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора) с учетом внесенных изменений и дополнений;  2) между нерезидентами и физическими лицами – резидентами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, при осуществлении указанными резидентами валютных операций по контракту;  3) между нерезидентом и кредитной организацией – резидентом;  4) между нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным Правительством РФ на осуществление валютных операций в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». |

### НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ ПАСПОРТА СДЕЛКИ

Подробный порядок заполнения ПС изложен в приложении 4 к Инструкции № 117-И.

ПС оформляется на двух листах:

* - лист 1 ПС оформляется по контракту (по форме 1) и (или) кредитному договору (по форме 2);
* - лист 2 ПС (форма 1) оформляется только по контракту, в соответствии с которым осуществляется экспорт или импорт товаров, и содержит раздел 6 «Специальные сведения о контракте». Лист 2 (форма 2) оформляется по ПС и содержит раздел 6 «Специальные сведения о кредитном договоре».

|  |
| --- |
| Организации экспортеры/импортеры работ (услуг) лист 2 ПС не заполняют. |

### Особенности заполнения листа 1 по форме 1

В соответствии с порядком заполнения паспорта сделки в строке «Паспорт сделки от «\_\_»\_\_\_\_20\_\_года №\_\_\_» указывается дата подписания ПС ответственным лицом банка ПС и номер ПС, состоящий из пяти частей, разделенных наклонной чертой, присваиваемый уполномоченным банком. При переоформлении ПС, оформленного по контракту до 01.11.2006 года, эта строка не заполняется.

В заголовочной части ПС полное наименование банка ПС вписывается только в случае отсутствия сокращенного наименования9. И если резидент в заголовочной части ПС укажет полное наименование банка при наличии у него сокращенного наименования, то это является основанием для отказа в подписании ПС в соответствии с пунктом 3.12.2 Инструкции № 117-И.

**Раздел 1 «Сведения о резиденте»** заполняется на основании данных выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). В ПС необходимо написать адрес местонахождения организации, который указан в ЕГРЮЛ. Если какие-то сведения в выписке отсутствуют, в соответствующей графе проставляется слово «нет».

В графе 1.4 «Дата внесения записи в государственный реестр» резидент должен указать номер основного государственного регистрационного номера юридического лица или индивидуального предпринимателя (ОГРН) и дату присвоения данного номера. Ошибка многих резидентов состоит в том, что они проставляют дату выдачи свидетельства ЕГРЮЛ.

**В разделе 2 «Реквизиты иностранного контрагента»** записывается наименование иностранного контрагента. Его нужно указывать в четком соответствии с контрактом, как в шапке договора или реквизитах. Например, если в контракте есть слово «компания» и кавычки, то их обязательно нужно написать. Если же в контракте название иностранного контрагента на английском языке без кавычек, то идентичную запись нужно сделать и в ПС.

В графах 2–3 раздела 2 нужно написать наименование и цифровой код страны регистрации иностранного контрагента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001. Причем, если иностранной стороной по контракту (кредитному договору) является представительство (филиал) иностранной компании, расположенное на территории Российской Федерации, то в данных графах указываются наименование и цифровой код страны **иностранной компании**.

Если страна иностранной компании неизвестна, то в графе 2 раздела 2 ПС ставится прочерк, а в графе 3 может быть указан код «997».

В графе 3 раздела 2 ПС не может стоять цифровой код Российской Федерации – «643».

При заполнении раздела 3 «Общие сведения о контракте (кредитном договоре)» необходимо обратить внимание на следующее:

* – при отсутствии номера контракта в графе 1 нужно написать символ «б/н»;
* – в графах 3–4 указываются наименование и цифровой код валюты цены контракта (кредитного договора). Код валюты в паспорте сделки заполняется в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000).

В графе 5 раздела 3 указывается общая сумма контракта (кредитного договора) в единицах валюты цены контракта (кредитного договора).

А если сумма контракта неизвестна? Тогда указывается ориентировочная сумма контракта, определяемая резидентом самостоятельно исходя из известных ему на дату оформления ПС сведений, а при невозможности ее определения в графе 5 проставляется символ «б/с».

Графу 6 нужно заполнить обязательно, даже если неизвестна точная дата исполнения обязательств по контракту. В этом случае организация должна самостоятельно исходя из условий контракта определить дату исполнения всех обязательств.

|  |
| --- |
| Резиденты и нерезиденты, нарушающие валютное законодательство Российской Федерации и акты органов валютного контроля, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.  Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению 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, влечет наложение административного штрафа в размере от 3/4 до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банка. |

В графе 7 раздела 3 записывается сумма кредита (займа), привлеченного резидентом без зачисления на его счета в уполномоченном банке. В остальных случаях данная графа не заполняется.

Графа 8 «Валютная оговорка» заполняется, если контрактом предусмотрено использование валютной оговорки, при этом проставляется символ «Х». В иных случаях графа 8 не заполняется.

В графе 9 ставится знак «Х», только если в контракте предусмотрен ввоз или вывоз на российскую таможенную территорию товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры ВЭД. В иных случаях данная графа не заполняется.

По контрактам другого вида наличие символа «Х» в графе 9 значения не имеет. И если резидент его все-таки проставит, то это не будет ошибкой.

**Раздел 4 «Информация о разрешениях»** заполняется при наличии у резидента разрешения органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору), включая разрешения на открытие счетов за рубежом. При отсутствии у резидента указанных разрешений этот раздел не заполняется.

**Раздел 5 «Справочная информация»** заполняется резидентом и банком ПС, если:

* – ПС переоформляется в банке ПС в порядке, установленном Инструкцией № 117-И;
* – контракт (кредитный договор) переводится на расчетное обслуживание в банк ПС из другого уполномоченного банка;
* – есть ПС, оформленный по контракту в банке ПС до 18 июня 2004 года.

В иных случаях данный раздел не заполняется.

### Особенности заполнения листа 2 по форме 1

Лист 2 заполняется только резидентами – экспортерами и импортерами товаров и содержит специальные сведения о контракте в разделе 6. Данный лист ПС оформляется резидентом не позднее дня осуществления следующей валютной операции по контракту либо не позднее очередного срока представления в банк ПС документов и информации в соответствии с требованиями Инструкции № 117-И и Положения № 258-П.

Пункт 6.1 «Условия о сроках и порядке расчетов по контракту» листа 2 ПС заполняется только в случае, если такие условия содержатся в контракте. В него можно внести краткое или полное изложение условий о сроках и порядке расчетов с иностранным партнером. Экспортным контрактом может быть предусмотрена отсрочка платежа, а импортным – предоплата резидентом приобретаемых за границей товаров. Резиденту тогда необходимо заполнить пункт 6.2 листа 2 ПС. В нем указываются сроки зачисления денежных средств на банковские счета:

* – от даты выпуска (условного выпуска) товаров таможенными органами при экспорте товаров до даты зачисления денежных средств от нерезидента на банковский счет резидента (отсрочка платежа);
* – от даты оплаты резидентом ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации товаров до даты ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации при импорте товаров (предварительная оплата, авансовый платеж).

Причем порядок заполнения паспорта сделки, установленный Инструкцией № 117-И, позволяет указывать сроки символами:

**«0000»** – в случае предоставления нерезидентом резиденту коммерческого кредита в виде предварительной оплаты в размере 100% при вывозе товаров с таможенной территории РФ или предоставления нерезидентом резиденту отсрочки платежа в размере 100% при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

**«nnnn»** – количество календарных дней от даты выпуска (условного выпуска) товаров таможенными органами при экспорте товаров до даты зачисления денежных средств от нерезидента на банковский счет резидента (отсрочка платежа) или количество календарных дней от даты оплаты резидентом ввозимых на таможенную территорию РФ товаров до даты ввоза товаров на таможенную территорию РФ при импорте товаров (предварительная оплата, авансовый платеж). При наличии в контракте нескольких указанных в настоящем абзаце сроков записывается наименьший срок. Если срок превышает 3 года, ставятся символы **«СВТР»**.

При отсутствии в контракте срока возврата перечисленных нерезиденту денежных средств за не ввезенные на таможенную территорию РФ (не полученные на таможенной территории РФ) товары пункт заполняется исходя из установленного контрактом срока от даты оплаты резидентом ввозимых на таможенную территорию России товаров до даты их ввоза на таможенную территорию РФ при импорте товаров. Указанные в настоящем пункте сроки рассчитываются резидентом самостоятельно исходя из условий контрактов;

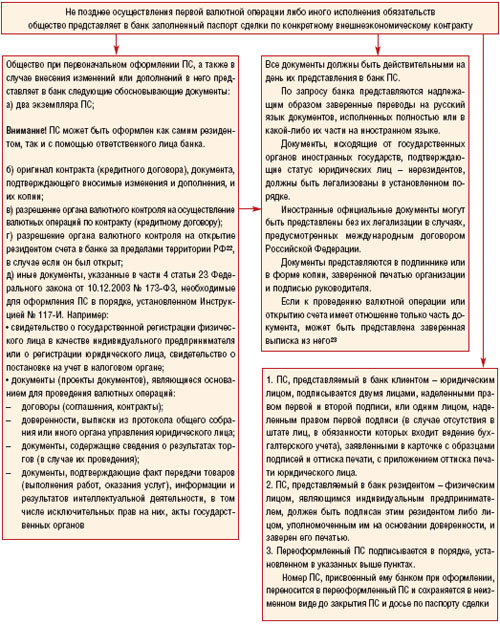
**«НДАН»** – в случае если резидент не располагает данными, необходимыми для определения срока поступления от нерезидентов (возврата нерезидентами) денежных средств.

Последний пункт листа 2 (форма 1) – 6.3 «Дата оформления листа 2», где проставляется дата заполнения резидентом листа 2. Именно она рассматривается в качестве даты оформления листа 2 ПС (форма 1).

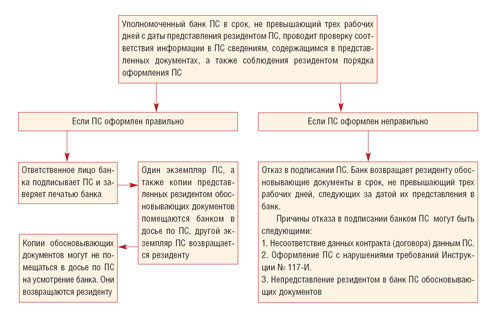
### Порядок представления, внесения изменений и закрытия паспорта сделки

Рассмотрим на примере общества – участника внешнеэкономической сделки порядок представления, ведения и закрытия паспорта сделки.

**I. Действия общества**



**II. Действия банка ПС**



ПС и досье по паспорту сделки закрываются:

* – при представлении резидентом в банк ПС заявления в связи с исполнением сторонами всех обязательств по контракту (договору) или их прекращением по основаниям, предусмотренным законодательством РФ (в последнем случае также представляются обосновывающие документы);
* – при представлении резидентом в банк ПС заявления о закрытии ПС в связи с переводом контракта (договора) на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк;
* – в иных случаях – по истечении 180 календарных дней, следующих за указанной в ПС датой завершения исполнения обязательств по контракту (договору).

Таким образом, при оформлении ПС организациям следует быть внимательными как в порядке заполнения ПС, так и в сроках его представления. Ведь нарушение установленных единых правил оформления паспортов сделок по валютной операции может привести к административной ответственности.

**№2. Валютные операции между резидентами (по закону о валютном регулировании и валютном контроле)**

По общему правилу, установленному частью 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ валютные операции между резидентами запрещены. Вместе с тем Законом предусмотрены исключения из этого правила.

Разрешены валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет (часть 2 статьи 9 Закона 173-ФЗ). Перечень валютных операций, осуществляемых по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет установлен Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Указанием от 28 апреля 2004 г. № 1425-У. "Порядок осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками".

Без ограничений осуществляются следующие валютные операции между резидентами и уполномоченными банками (часть 3 статьи 9 Закона 173-ФЗ):

* получение и возврат кредитов и займов, уплата сумм процентов и штрафных санкций по этим договорам;
* внесение денежных средств резидентов на банковские счета и получение денежных средств резидентов с банковских счетов. Вклады могут быть как до востребования, так и на определенный срок;
* купля-продажа физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;
* обмен, замена денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств);
* прием для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;
* уплата уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;
* операции по договорам с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;
* операции с векселями выпущенными уполномоченными банками;
* иные валютные операции, отнесенные к банковским операциям в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Юридические лица - резиденты 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 (часть 6 статьи 12 Закона 173-ФЗ).

Физические лица - резиденты 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 (часть 6 статьи 12 Закона 173-ФЗ).

Физическим лицам - резидентам разрешены для проведения в форме наличной оплаты следующие валютные операции (часть 3 статьи 14 Закона 173-ФЗ):

* передача иностранной валюты или внешних ценных бумаг в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
* дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
* завещание валютных ценностей или получения их по праву наследования;
* приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
* перевод без открытия банковских счетов, иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США;
* покупка, обмен, замена денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) у уполномоченного банка или продажа уполномоченному банку наличной иностранной валюты;
* прием для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты.

Все остальные расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках.

Применить это положения Закона 173-ФЗ не всегда удается. Например, пунктом 2 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ разрешены операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках.

Если Законом не разрешена эта операция в наличной форме, то ее следует проводить только в безналичной, например, с использование карточного счета. Но те, кто был в этих магазинах знают, что магазины беспошлинной торговли принимают и наличные денежные средства. И магазины и покупатели нарушают валютное законодательство.

Будем надеяться, что урегулировать эту и другие проблемы применения валютного законодательства поможет представленный на рассмотрение в Государственную Думу Законопроект, предусматривающий внесение изменений в Закон № 173-ФЗ. Законопроектом в частности, предусматривается разрешить осуществлять расчеты без открытия счета между физическими лицами - резидентами и магазинами беспошлинной торговли.

Кроме того, между резидентами разрешены следующие 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, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (пункт 3 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);
* 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, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов (пункт 4 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);
* с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени Российской Федерации, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 5 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

Проектом о внесении изменений в Закон 173-ФЗ предполагается исключить слова "выпущенными от имени Российской Федерации". Тем самым будут разрешены валютные операции между резидентами по внешним ценным бумагам, существующим на рынке ценных бумаг.

* операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации (пункт 6 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

Проектом о внесении изменений в Закон 173-ФЗ предполагается исключить слова "юридических лиц".

* Тем самым такие валютные операции будут разрешены и физическим лицам - резидентам. операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 6 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ).

Отметим, что эту операцию Закон 173-ФЗ не разрешает осуществлять в наличной форме. По мнению автора, это ограничивает возможности налогоплательщиков по уплате платежей в бюджет. Все остальные валютные операции между резидентами должны осуществлять между собой только в рублях.

Обратите внимание, что действующим Законом 173-ФЗ не предусмотрена такая валютная операция как снятие с валютного счета денежных средств и передача их сотруднику, например на командировочные расходы за пределами РФ. В настоящее время организация - резидент может только выдать сотруднику сумму командировочных в рублях, с тем, чтобы он обменял их в уполномоченном банке или как вариант, использовать корпоративную пластиковую карту.

Ситуацию исправить можно, если Государственная Дума примет предлагаемые изменения в Закон 173-ФЗ, которые предусматривают, разрешение валютной операции в иностранной валюте при возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой.

Кроме этого проектом предполагается разрешить между резидентами следующие валютные операции:

* операций, связанных с выплатой дохода и (или) погашением внешних ценных бумаг;
* операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
* операций, предусматривающих расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации;
* переводов физическими лицами - резидентами из Российской Федерации в пользу физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк эквивалента 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента.

Предлагаемые в Законопроекте поправки к Закону № 173-ФЗ свидетельствуют о положительной тенденции к совершенствованию валютного законодательства и позволяют решить ряд проблем, возникающих при осуществлении резидентами и нерезидентами отдельных видов валютных операций.

**Задача**

Клиент имеет на валютном счете в КБ 1000 €. Клиент хочет снять со своего счета 30000 рублей. Банком установлены котировки € и $ по отношению к рублю. Определить какой будет остаток на счете в € после данных операций.

Решение:

1000 EUR -  129,62 EUR

Ответ: остаток на счете 129,62 EUR