

# **НОВЫЕ РЕАЛИИ ВЭД: ТЕНДЕНЦИИ, РИСКИ И ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

# ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО 2020: ТРЕБОВАНИЯ И РЕАЛИИ, НОВЫЕ ТРЕНДЫ



# ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

## ЭТО ЗАКОНОДАТЕЛЬНО УСТАНОВЛЕННАЯ ОБЯЗАННОСТЬ СОБЛЮДАТЬ ПРАВИЛА ДЛЯ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ ВЭД

- Для бизнеса — это ограничения и барьеры
- Для государства — инструмент борьбы с оттоком капитала

## МИРОВОЙ ОПЫТ



НЕТ

Большинство развитых стран  
(Европа, США, и др.)

Но: есть выборочный контроль  
финансового мониторинга



ЕСТЬ

Ряд развивающихся стран  
(СНГ, Россия, Китай)

Обязательная процедура  
для участника ВЭД



**НАДЕЖНЫЙ БАНК  
С ОБСЛУЖИВАНИЕМ  
ВЭД «ПОД КЛЮЧ»**



# ТРЕБОВАНИЯ О РЕПАТРИАЦИИ ОТМЕНЕНЫ ДЛЯ ЭКСПОРТА

## КРИТЕРИИ:

- Внешнеторговый экспортный договор
- Несырьевой товар (кроме ТН ВЭД 4401-4403 99 000 9)
- Работы/услуги/результаты интеллектуальной собственности
- **Валюта договора и расчетов российский рубль**
- Сумма обязательств по договору строго определена

## НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ:

- Возможность получить выручку на счета в зарубежных банках
- Обеспечить исполнение обязательств отличным от расчетов способом (взаимозачет, новация и т.д.)



# ЧТО НОВОГО?



## 291-ФЗ ОТ 31.07.2020

**ВСТУПИЛ В СИЛУ 11.08.2020**

- Дополнен перечень разрешенных валютных операций для филиалов и представительств российских компаний
- Внесены уточнения, когда резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках валюту (ст.19), подходит для тех кто занимается сооружением, реконструкцией и модернизацией объектов за пределами РФ



**ЭКСПОРТ**

## 118-ФЗ ОТ 07.04.2020

**ВСТУПАЕТ В СИЛУ 01.01.2021**

- Зачет встречных требований по контрактам на определенные услуги



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА

**ОТ 23.09.2020 №1516**

- Услуги в области ИТ (ОКВЭД: 58.2, 62.01, 63.11, 26.20.9, 26.30.9, 58.29.5)
- Услуги в области образования (ОКВЭД: 85.22)



# ПЛАНЫ ПО ОСЛАБЛЕНИЮ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

## 15.10.2020 УТВЕРЖДЕН ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ №2662-Р «ДОРОЖНАЯ КАРТА»

- Меры по либерализации валютного контроля — замена тотального контроля на проверку сомнительных операций
- Отмена штрафов на год (до декабря 2021) за невозврат валютной выручки
- Увеличить порог суммы для проведения сделок без представления документов валютному контролю (с 200 тыс ₺ до 600 тыс ₺ в эквиваленте)
- Поэтапная отмена требований о репатриации экспортной валютной выручки для несырьевого неэнергетического экспорта



# КАК ПРАВКИ В КОАП И УК ЗАТРАГИВАЮТ УЧАСТНИКОВ ВЭД?



# ИЗМЕНЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В 2020



КОДЕКС ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ  
ПРАВОНАРУШЕНИЯХ РФ (СТ. 15.25)



**СНИЖЕНЫ ШТРАФЫ,  
ИЗМЕНЕНЫ ТРАКТОВКИ**



УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РФ  
(СТ. 193)



**УВЕЛИЧЕНЫ ПОРОГИ,  
ИЗМЕНЕНЫ ТРАКТОВКИ**



# КАКИЕ ВАЖНЫЕ ПРАВКИ ВНЕСЕНЫ В КОАП



## ШТРАФ МОЖЕТ БЫТЬ ЗАМЕНЕН НА ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ



## РАЗМЕРЫ ШТРАФОВ ИЗМЕНЕНЫ

- Незаконные валютные операции: от 75% до 100% от суммы операции
- Репатриация<sup>3</sup>: 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки и/или от 3% до 10% (рубли), от 5% до 30% (ин. валюта, займ). Для проф.участников ВЭД от 3% до 5%
- Неисполненные обязательства<sup>4</sup>: 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки и/или от 75% до 100% незачисленных средств



## ДИСКВАЛИФИКАЦИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ТОЛЬКО В СЛУЧАЕ НАЛИЧИЯ ШТРАФА ЗА АНАЛОГИЧНОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ



<sup>3</sup> Не применима для 200 тыс. руб. Также административная ответственность применяется по истечении 45 дней после окончания срока, в случае невыполнения обязательств.

<sup>4</sup> По валютным операциям свыше 100 млн руб. и без уголовно наказуемого деяния.

# ПРОФИЛАКТИКА НАРУШЕНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

## ПАМЯТКА УЧАСТНИКА ВЭД ПО ЗАЩИТЕ ОТ НАРУШЕНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- Избегать ошибок и неточностей при заключении внешнеторгового контракта
- Обеспечивать меры по защите своих интересов сделке
- Соблюдать ожидаемые сроки, своевременно вносить изменения в контракт
- Подключать экспертов валютного контроля и ВЭД банка «Открытие» о любых изменениях, сложностях, задержках и пр., предварительно прорабатывать нетиповые и новые сделки
- Следить за нотификациями и информацией в интернет-банке
- Не нарушать сроки подачи документов в валютный контроль
- Следить за соответствием документов для банка, документам бухгалтерского и налогового учета
- Контролировать сальдо по контрактам на учете (УНК)
- Запрашивать предварительные сведения о допущенных нарушениях



# ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ КОНТРОЛЯ КОНТРАКТНЫХ СРОКОВ



## ВКЛАДКА «ОПЕРАЦИИ»

для импортеров, работающих по предоплате



## ВКЛАДКА «ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ»

для экспортеров, работающих на условиях отсрочки платежей

### Контроль ожидаемых сроков

Подтверждающие документы | **Операции**

**i** Чтобы отслеживать ожидаемый срок по документу, поставьте галочку напротив него  
По отмеченным документам вы будете получать периодические уведомления в Бизнес Портале: за 30, 20, 10, 5 дней до и в день наступления ожидаемого срока.  
Чтобы прекратить отслеживание по документу — снимите галочку напротив него.

Период наступления ожидаемого срока  
18.10.2020 — 25.01.2021

Контракт	УНК	Документ	Сумма
----------	-----	----------	-------

## ОБЩЕЕ

- Вы сами выбираете события для контроля
- Несколько точек промежуточного контроля
- Уведомления по каждому выбранному событию



# ОСТРЫЕ ВОПРОСЫ ПРИ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТАХ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ



# ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖЕЙ ИНОСТРАННЫМИ БАНКАМИ

- Неполное назначение платежа  
(непонимание цели и сути проводимой операции)
- Непонимание значения указанных сокращений и аббревиатур
- Совпадение наименования плательщика/получателя/их собственников/бенефициаров со списками действующих международных санкций и ограничений
- Подозрение на связь приобретаемых/оплачиваемых товаров/услуг с товарами военного/двойного назначения
- Подозрение на связь платежа с запрещенными странами и территориями (Крым, Иран, Северная Корея и т.д.)

Можно проверить  
на сайте OFAC

Проверить



# GPI-ТРЕКЕР — ИНСТРУМЕНТ ПРОЗРАЧНОСТИ В РАСЧЕТАХ

Информация о платеже

Трекер SWIFT GPI

127 990,50 €

«Minipress s.r.l.» Ltd. Minnesota

Оплата по счету № Б-740118203-1 от 29.03.2018 г. реклама.  
НДС не облагается.

17.04.2020 8:00	🕒	Банк не GPI (Австрия)	127 990,00 €
16.04.2020 5:12	✅	Банк не GPI (Бельгия) Получен. Отправлен	127 990,50 € - 0,50 €
15.04.2020 20:54	✅	Банк не GPI (Бельгия) Получен. Отправлен	127 990,50 €
15.04.2020 15:30	🔄	Открытие Одобен. Отправлен	127 990,50 €

Закреть    Распечатать

Важный комментарий или краткая подсказка  
(если есть).

- Статус платежа
- История прохождения платежа
- Сумма удержанной комиссии банков-корреспондентов
- Дата
- Время и сумма зачисления средств получателю

Подтверждение для контрагента



# МИНИМИЗАЦИЯ НАРУШЕНИЙ. КОМПЛАЕНС ПО ВЭД



Выше прозрачность  
участников ВЭД



Усиливается  
на межбанковском уровне

## ЗОНА ВНИМАНИЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ СДЕЛОК С НЕРЕЗИДЕНТАМИ

- Отсутствие экономического смысла
- Высокая доля и большой размер авансов резидента
- Длинные сроки возврата авансов нерезидентом
- Длинные сроки поставки / оплаты от нерезидента при авансах от резидента
- Поставка за пределами таможенной территории РФ
- Уничтожение вывезенного на условиях аванса товара
- Взаимозачет и сложные схемы в т.ч. агентские
- Сомнительные и оффшорные юрисдикции нерезидента



## ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД И РЕШЕНИЕ ВОПРОСОВ ВЭД «ПОД КЛЮЧ» — ОСНОВА ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКА «ОТКРЫТИЕ»

### Консалтинг ВЭД

- Помощь с контрактом на всех этапах
- Оптимизация документооборота по сделке

### Продукты для ВЭД

- Подключение и оформление продуктов
- Тарифы и стоимость
- Вопросы финансового мониторинга и прекомплаенс
- Помощь с проверкой контрагента из Китая

РУКОВОДИТЕЛЬ  
ВАЛЮТНОГО  
КОНТРОЛЯ И ВЭД

Больше, чем  
персональный  
эксперт валютного  
контроля

**8 800 444-44-55**

телефон линии поддержки

**VEDMSB@OPEN.RU**

электронная почта

### Центральный ФО

БФ Центральный  
г. Москва

### Северо-Западный ФО

БФ Северо-Западный  
г. Санкт-Петербург

### Уральский ФО

БФ Западно-Сибирский  
г. Ханты-Мансийск

### Дальневосточный ФО

БФ Дальневосточный  
г. Хабаровск

### Приволжский ФО

БФ Приволжский  
г. Нижний Новгород

### Южный ФО

БФ Южный  
г. Ростов-на-Дону

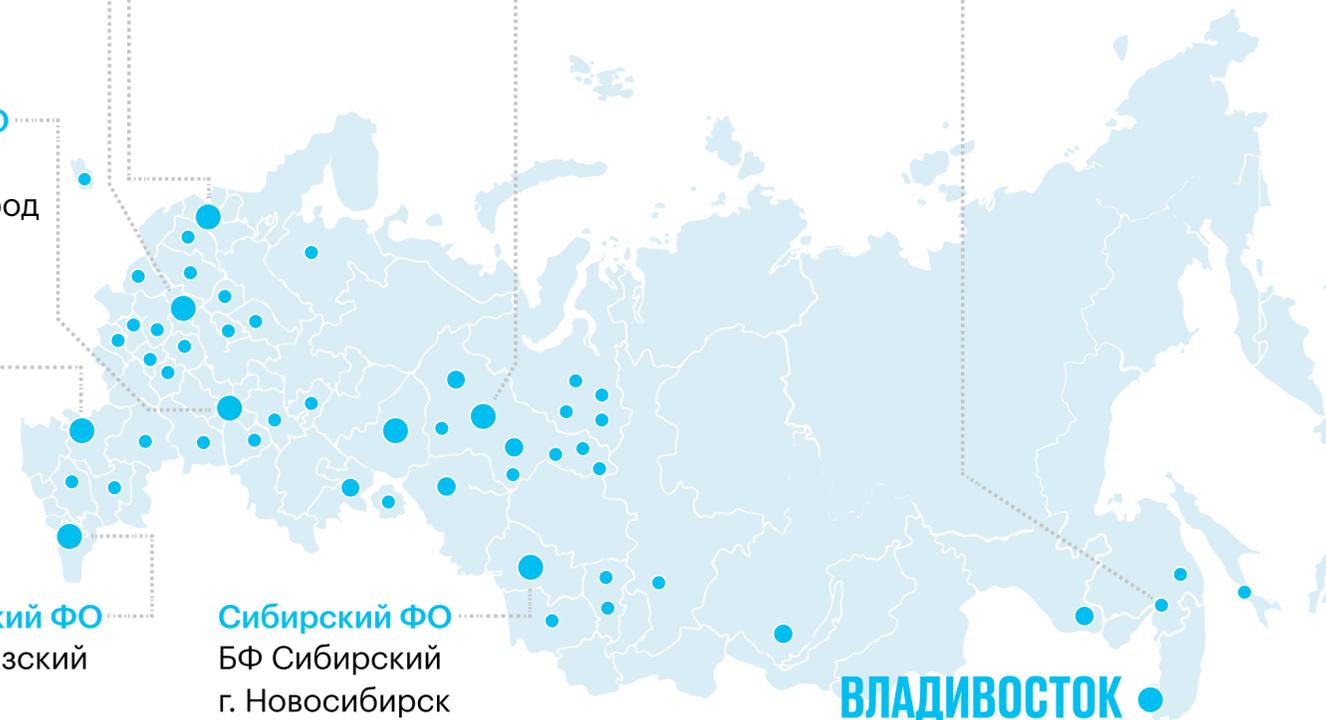
### Северо-Кавказский ФО

БФ Северо-Кавказский  
г. Нальчик

### Сибирский ФО

БФ Сибирский  
г. Новосибирск

**ВЛАДИВОСТОК**



## ТЕХНОЛОГИЧНЫЙ ИНТЕРНЕТ-БАНК

- Онлайн управление контрактами
- Онлайн конверсионные операции по выгодному курсу
- Система предупреждения нарушений по валютному контролю
- Прозрачность международных расчетов SWIFT GPI

## КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА ПО ВЭД

- Структурирование сделки
- Сопровождение сделок, проектов, товаров, услуг и капитала
- Персональный эксперт ВЭД — премиальное обслуживание
- Сервис прекомплаенс — проверка на комплаенс риски

## ЗАЩИТА ОТ РИСКОВ

- Проверка контрагентов из Китая
- Инструменты фиксации курса валюты
- Международные аккредитивы



# ЖДЕМ ВАШИ ВОПРОСЫ

**8 800 444-44-55**

телефон линии поддержки

**VEDMSB@OPEN.RU**

электронная почта

## ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

обслуживание сделок с зарубежными партнерами «под ключ»

Подробнее

