



# **ВЭД: ТЕНДЕНЦИИ, РИСКИ, ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО 2021**



# ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

— ЭТО ЗАКОНОДАТЕЛЬНО УСТАНОВЛЕННАЯ ОБЯЗАННОСТЬ СОБЛЮДАТЬ ПРАВИЛА ДЛЯ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ ВЭД

/ 02

- 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



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

- Меры по либерализации валютного контроля — замена тотального контроля на проверку сомнительных операций
- Увеличить порог суммы для проведения сделок без представления документов валютному контролю (с 200 000 ₺ до 600 000 ₺ в эквиваленте)
- Поэтапная отмена требований о репатриации экспортной валютной выручки для несырьевого неэнергетического экспорта
- Отмена штрафов на год (до декабря 2021) за невозврат валютной выручки



# ВЭД: РИСКИ И ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ



# ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА (15.25 КОАП)

## НЕЗАКОННЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- расчеты наличными
- расчеты между резидентами в валюте
- неверное использование счета за рубежом

## НЕВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ПО РЕПАТРИАЦИИ РУБЛЕЙ И/ИЛИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- при импорте
- при экспорте
- при возврате займов

## ШТРАФЫ НА ЮРИДИЧЕСКИХ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

## НЕУВЕДОМЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ О ОБ ОТКРЫТИИ/ЗАКРЫТИИ СЧЕТОВ ЗАРУБЕЖОМ

- отсутствие уведомления
- несвоевременное уведомление

## НАРУШЕНИЕ СРОКА ПО ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

- о движении средств по счетам за рубежом
- формы отчетности и предоставление информации по валютному контролю



## 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




# КОНТРОЛЬ СРОКОВ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ «БИЗНЕС-ПОРТАЛ»

Контроль ожидаемых сроков

Подтверждающие документы | **Операции**

 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
----------	-----	----------	-------

## ВКЛАДКА «ОПЕРАЦИИ»

для импортеров, работающих по предоплате

## ВКЛАДКА «ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ»

для экспортеров, работающих на условиях отсрочки платежей



## ОБЩЕЕ

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



## СИСТЕМА ПРЕДУПРЕДИТ

- Об окончании срока действия контракта
- О поступившей таможенной декларации
- О зачисленной выручке от партнера (RUR/валюта)



# НЕОБХОДИМЫЕ, РАЗУМНЫЕ И ДОСТАТОЧНЫЕ МЕРЫ



Стоп дальнейшим отгрузкам/оплатам



Копии платежных документов  
(подтверждение оплаты)



Претензия к покупателю/поставщику  
(штрафы/неустойки)



Иск в суд



Юридические/консультационные услуги  
(договор)



Безотлагательность действий  
(счет, претензия, дополнительное соглашение)



Обращение в полицию/прокуратору РФ  
(для проверки факта хищения путем мошенничества)



Банковские инструменты для защиты  
(гарантии и аккредитивы)





# ЗАДЕРЖКИ ПЛАТЕЖЕЙ ИНОСТРАННЫМИ БАНКАМИ

- Неполное назначение платежа  
(непонимание цели и сути проводимой операции)
- Непонимание значения указанных сокращений и аббревиатур
- Запрет транслитерации — “oplata za tovar”
- 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

## НАШЕ ПРЕИМУЩЕСТВО

Индивидуальная маршрутизация  
валютного платежа







# GPI-ТРЕКЕР — ИНСТРУМЕНТ ПРОЗРАЧНОСТИ В РАСЧЕТАХ

Информация о платеже

### Трекер SWIFT GPI

PREPAYMENT FOR CONTRACT ZH/T-18 OF  
14.12.2018 FOR THE COOPER TUBES, INVOIS B1/  
000311 OF 24.02.2019

30.03.2019 15:45	 <b>Банк-получатель GPI (Италия)</b> Получен. Зачислен на счет контрагента	45 600,77 \$
30.03.2019 08:00	 <b>Банк GPI (Германия)</b> Списана комиссия 87\$. Отправлен	45 600,77 \$
29.03.2019 19:57	 <b>Банк GPI (Германия)</b> Получен. Будет отправлен следующим днём	45 687,77 \$
29.03.2019 12:44	 <b>Открытие</b> Одобрен. Отправлен.	45 687,77 \$

Закреть

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

Подтверждение для контрагента



# ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ЭКСПЕРТ



## 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



## РЕГУЛЯРНЫЕ ВЕБИНАРЫ ПО ВЭД

- Изменения и новые тренды законодательства в сфере ВЭД
- Практические советы и рекомендации
- Интересные внешние спикеры на различные темы
- Полезные сервисы от Банка и партнеров



## ВЭД-АНАЛИТИК

- Обзоры мировых рынков
- Тенденции и динамика в экономике
- Макроэкономические прогнозы
- Рассылка клиентам на e-mail

**8 800 444-44-55**

телефон линии поддержки

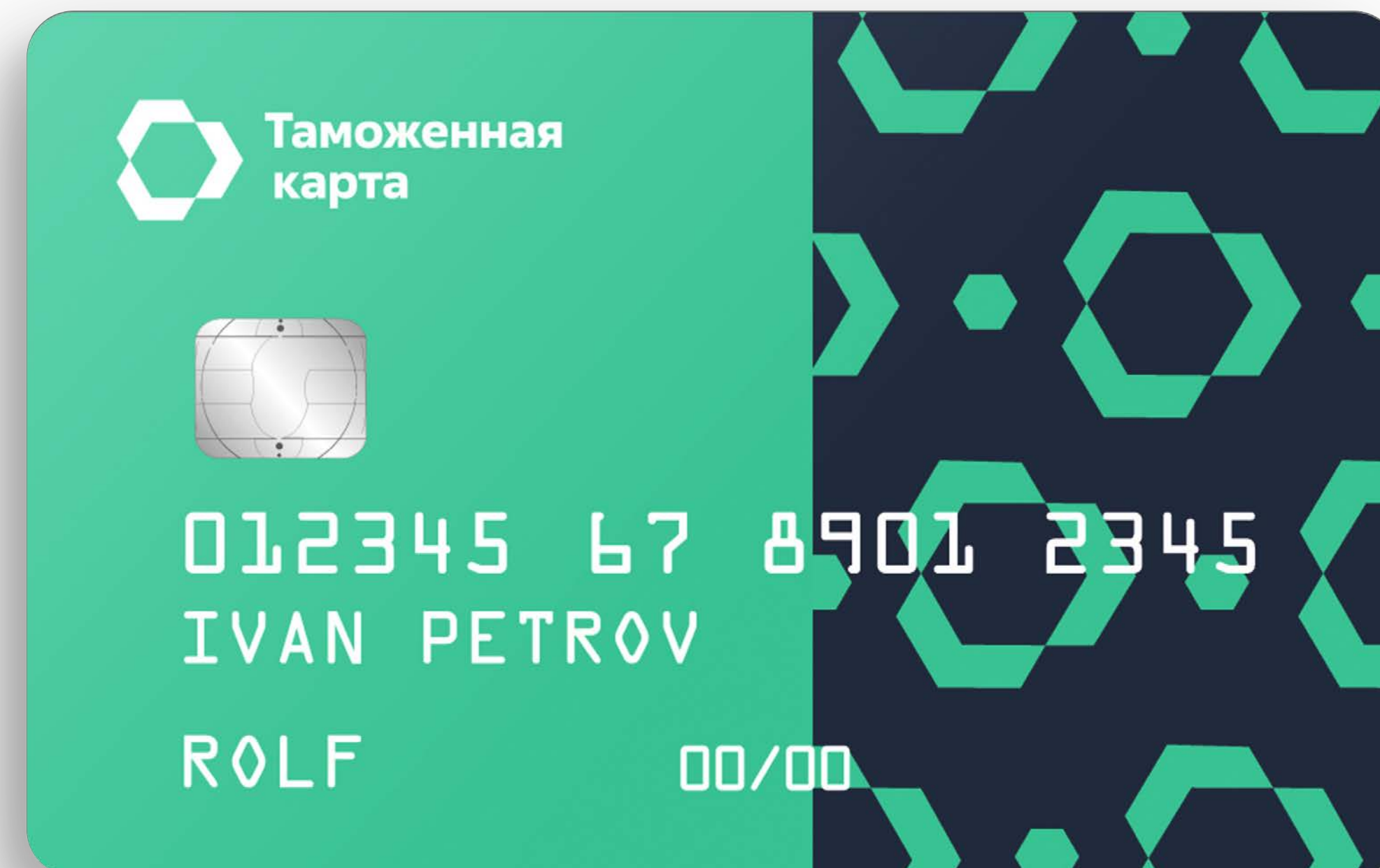
**VEDMSB@OPEN.RU**

электронная почта



# ТАМОЖЕННАЯ КАРТА — БОЛЬШЕ, ЧЕМ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ТАМОЖНЕЙ

- Бесперебойность расчетов 24×7
- Защита от изменения курса валюты
- Онлайн-контроль
- Точность до копеек — без авансирования
- Наглядная отчетность
- Онлайн-декларирование
- Правовая поддержка по спорным вопросам с таможней



# ВЭД: ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО 2021



# 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

Для сырьевых товаров (коды ТН ВЭД, указаны в части 4 статьи 2 265-ФЗ)

- с 01.01.2020 года — **10%** суммы договора
- с 01.01.2021 года — **30%** суммы договора
- с 01.01.2022 года — **50%** суммы договора
- с 01.01.2023 года — **70%** суммы договора
- с 01.01.2024 года — **вся** сумма договора



## НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

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



**НЕ ЗАБЫТЬ ПРЕДОСТАВИТЬ  
ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ  
В БАНК**



# НОВЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ В ВАЛЮТНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ 1/3



ЭКСПОРТ

**118-ФЗ ОТ 07.04.2020**

**ВСТУПИЛ 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)

**9-ФЗ ОТ 17.02.2021**

**ВСТУПИЛ В СИЛУ 28.02.2021**

- Получение страховых выплат от страховых организаций-резидентов или от уполномоченного банка по банковской гарантии считается исполнением экспортерами обязанности по репатриации (возврату в РФ) валютной выручки
- Расширен перечень валютных операций между резидентами — страховые взносы и выплаты в инвалюте



# НОВЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ В ВАЛЮТНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ 2/3

499-ФЗ ОТ 30.12.2020

ВСТУПАЕТ В СИЛУ 01.07.2021

- Разрешено осуществлять переводы денежных средств с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг
- Запрещено принимать электронных средства для оплаты за товары/услуги/результаты интеллектуальной собственности на территории РФ и вести расчеты ВЭД (включая займы)
- Необходимо предоставлять отчетность о движении финансовых активов (включая электронные средства платежа), находящиеся за пределами РФ в налоговые органы, от порога 600 000 ₽
- Сроки предоставления отчетности о движении финансовых активов для:
  - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей начиная с отчета за I квартал 2021 г. в течение 10 дней до окончания квартала,
  - физических лиц — начиная с отчета за 2021 г. до 1 июня 2022 г.





# НОВЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ В ВАЛЮТНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ 3/3

446-ФЗ ОТ 22.12.2020

ВСТУПИЛ В СИЛУ 01.01.2021

ВСТУПАЕТ В СИЛУ 01.07.2021

- «Одно окно» — информационная система РЭЦ, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников ВЭД с органами государственной власти, органами и агентами валютного контроля
- Органы и агенты валютного контроля для осуществления валютного контроля операций резидентов, получивших доступ к информационной системе «Одно окно» получают документы и информацию для проведения валютных операций с использованием информационной системы «Одно окно».
- Порядок взаимодействия устанавливается Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ

- Обязанности участника ВЭД, в случае получения доступа к системе «Одно окно»:
- предоставлять информацию об уполномоченном банке в день получения доступа к системе «Одно окно»
  - предоставлять информацию об уполномоченном банке, в котором открывается/закрывается счет для ВЭД не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия/закрытия такого счета
  - предоставлять документы и информацию, связанную с ВЭД и проведением валютных операций с использованием системы «Одно окно»



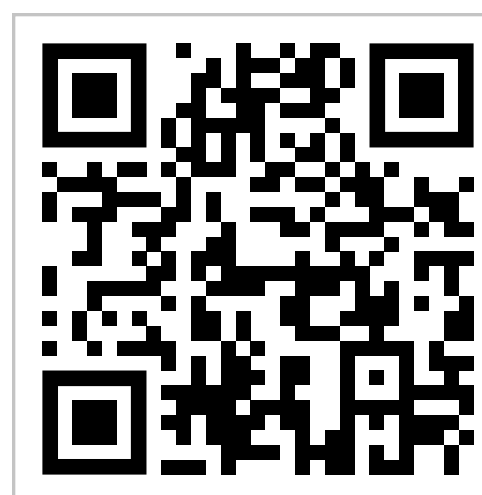
# ЖДЕМ ВАШИ ВОПРОСЫ

**8 800 444-44-55**

телефон линии поддержки

**VEDMSB@OPEN.RU**

электронная почта



Подробнее