



ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В СФЕРЕ ВЭД: ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Продолжаем анализ нововведений в сфере валютного регулирования, начатый ранее (см. «БАЛАНС», 2019, № 4–5, с. 8; № 6–7, с. 8).

Нацбанк постановлением Правления от 02.01.19 г. № 7 утвердил новую Инструкцию о порядке валютного надзора банков за соблюдением резидентами предельных сроков расчетов по операциям экспорта, импорта товаров (далее – **Инструкция № 7**). Старая Инструкция, утвержденная постановлением Правления НБУ от 24.03.99 г. № 136 (далее – Инструкция № 136), пока не отменена. А новая инструкция **начинает действовать с 5 января 2019 года, кроме п. 1–3, которые начнут действовать с 7 февраля 2019 года.**

Обратите внимание: в названии новой инструкции слово «контроль» заменено на слово «надзор». Формулировка более мягкая, но изменилась ли суть? Давайте проанализируем, что реально стоит за либеральной вывеской и насколько принципиально новый порядок валютного надзора отличается от ныне действующих мер валютного контроля.

Срок расчетов за экспорт/импорт товаров. Переходящие операции

С 07.02.19 г. предельный срок расчетов по операциям экспорта и импорта товаров составит **365 календарных дней** (п. 21 Инструкции № 7). Превысить этот срок разрешается на основании заключения Минэкономразвития (пп. 3 п. 3, п. 4 Инструкции № 7).

Данное ограничение **не распространяется** на экспорт, импорт товаров (включая незавершенные расчеты по сделке) **в незначительном размере**, кроме:

- дробления операций по экспорту товаров (определение этого «процесса» дано в пп. 5 п. 3 Инструкции № 7);
- дробления валютных операций (определение приведено в пп. 2 п. 2 Положения о порядке осуществления уполномоченными банками анализа и проверки документов (информации) о валютных операциях, утвержденного постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. № 8 (далее – Положение № 8).

Под **незначительным размером** валютной операции (п. 7 разд. I Положения о мерах защиты и определении порядка осуществления отдельных операций в иностранной валюте, утвержденного постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. № 5, далее – Положение № 5), подразумевается размер операции в гривневом эквиваленте по курсу НБУ на дату ее осуществления, меньший размера, установленного для финансовых операций, подпадающих под обязательный финансовый мониторинг согласно законодательству в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. В общем случае к операции незначительного размера относится операция, сумма которой **меньше 150 000 грн.** (ч. 1 ст. 15 Закона от 14.10.14 г. № 1702-VII, далее – Закон № 1702).



Важные новшества! НБУ может устанавливать ограничения по срокам расчетов не на все, а только на отдельные виды товаров и/или отрасли экономики по представлению Кабмина (такого сейчас нет) и на операции, сумма которых больше некоторой минимальной суммы. Это позволит вывести из-под контроля мелкие операции.

А вот **пеня в размере 0,3 %** за нарушение сроков расчетов в инвалюте **никуда не делась** (она есть сейчас и сохраняется в качестве меры воздействия и в новом Законе от 21.06.18 г. № 2473-VIII «О валюте и валютных операциях», далее – Закон № 2473). Пеню взимает ГФС по результатам проверки нарушителя-резидента (п. 1, 8 ст. 13 Закона № 2473). Проект постановления КМУ о применении штрафных санкций за валютные нарушения также не обещает никаких послаблений (подробнее – на с. 4 этого номера).

 **В какие сроки надо закончить расчеты по операциям, не завершённым до 07.02.19 г.?**

Ясно, что по состоянию на 07.02.19 г. у отдельных субъектов ВЭД могут остаться незавершённые операции, подпадающие под валютный контроль. Новые предельные сроки расчетов (365 дней) распространяются на **незавершённые операции** в сфере ВЭД, **по которым до 07.02.19 г. не установлено нарушения 180-дневного срока** расчетов. То есть дальше такие операции **контролируются на соблюдение нового срока расчетов в 365 дней** (п. 2, 3 Инструкции № 7). Конечно, с учетом срока, прошедшего до 7 февраля.



К сведению! До 06.02.19 г. банки должны передать контролирующим органам информацию о выявленных в отчетном месяце фактах нарушения срока расчетов (180 дней) (п. 4 Инструкции № 7, п. 5.9 Инструкции № 136).

Какие операции подпадают под валютный контроль

Отметим, что Инструкции № 7 не присуща детализация мер валютного контроля по каждой валютной операции: многое здесь описано общими формулировками. Видимо, для упрощения. Назовем основные моменты в части валютного контроля ВЭД-операций.

Экспортная операция подпадает под валютный контроль, если оплата не поступила:

- на дату таможенного оформления товаров;
- на дату выполнения работ, оказания услуг, экспорта прав интеллектуальной собственности, прочих неимущественных прав, предназначенных для продажи.

В общем случае отсчет срока для расчетов начинается на следующий календарный день после даты оформления таможенной декларации (далее – ТД) типа ЕК-10, ЕК-11, акта или другого документа, подтверждающего поставку.



Важное напоминание! На сегодня контроль за поступлением экспортной выручки распространяется только на экспорт продукции и работ. Не контролируется срок поступления выручки от экспорта услуг (кроме транспортных и страховых), прав интеллектуальной собственности, авторских и смежных прав (ст. 1 Закона от 23.09.94 г. № 185/94-ВР). Но эта норма теряет силу с 07.02.19 г.

Как видим, подход к валютному надзору (по-старому – контролю) принципиально изменился: если раньше из-под контроля **выводились отдельные операции** (сумма не имела значения), то теперь все наоборот. Контролироваться будут **все экспортные операции**, не вписывающиеся в незначительный размер (до 150 тыс. грн.), независимо от их характера.

Импортная операция подпадает под валютный контроль, если на дату оплаты товара нет информации:

- о ввозе товара в Украину;
- о завершении импортной операции без ввоза товара в Украину.



Напомним! Термин «товар» употребляется в значении, которое приведено в ст. 1 Закона от 16.04.91 г. № 959-ХІІ «О внешнеэкономической деятельности». А именно: под товаром подразумевается любая продукция, услуги, работы, права интеллектуальной собственности и другие неимущественные права, предназначенные для продажи (возмездной передачи).

Условия завершения валютного надзора за ВЭД-операцией

Основные условия завершения банком валютного надзора таковы (разд. III Инструкции № 7):

- незавершенная операция по экспорту или импорту **не превышает незначительного размера** – при условии, что банк не заподозрил клиента в дроблении операции в целях выведения ее из-под контроля. Размер незавершенной операции для целей контроля определяется по курсу НБУ на дату последней операции: платежа или поставки, зачета встречных однородных требований;

Как и сейчас, датой поступления инвалютной выручки для целей валютного контроля является дата зачисления инвалюты на текущий валютный счет резидента.

- по импортной (товарной) операции банк получил информацию из реестра ТД о поставке, оформленной ТД типов ИМ-40 (в тексте Инструкции сказано ГМ-40, но, скорее всего, это опечатка), ИМ-41, ИМ-51, ИМ-72, ИМ-75, ИМ-76 или другим подтверждающим документом, когда по закону не требуется оформления ТД. При импорте работ, услуг, прав интеллектуальной собственности и других неимущественных прав, предназначенных для продажи, документом, подтверждающим поставку, служит акт, счет (инвойс) или другой документ, определенный в ВЭД-контракте.

Как и раньше, в случае пересмотра цены, возврата товаров, порчи товаров, возврата предоплаты и в других случаях возможно уменьшение валютной суммы, подпадающей под контроль (п. 12 Инструкции № 7).

Зачет встречных однородных требований

Общие условия проведения зачета встречных однородных требований не изменились. Они прописаны в п. 5 п. 10 Инструкции № 7 (ранее – в п. 1.11 Инструкции № 136).

Однако действующий сегодня **запрет на зачет** встречных однородных требований **для экспортных операций остался в силе**. Никакой либерализации с принятием новых нормативных документов в этом вопросе не произошло. Почему?

НБУ четко указал, что **в случае введения такой защитной меры, как обязательная продажа части инвалютных поступлений, банк не может снять с контроля** экспортную операцию на основании документов о зачете встречных однородных требований в инвалюте 1-й группы Классификатора № 34 и российских рублях – вне зависимости от суммы операции, а в других валютах – в случае, если общая сумма зачтенных обязательств в рамках одного договора превышает эквивалент 500 тыс. евро по курсу на дату проведения зачета (пп. 5 п. 10 Инструкции № 7). Видимо, НБУ считает, что в результате зачета в таких условиях нивелируется эффект от введения обязательной продажи инвалюты.

Поэтому зачет встречных однородных требований может быть разрешен только после отмены данной защитной меры.

Как осуществляется валютный контроль в случае, если валюта платежа отличается от валюты контракта?

Как известно, цена товара в ВЭД-контракте может быть выражена в любой валюте (так называемая валюта цены). Расплатиться за товар можно также любой валютой, указанной сторонами в контракте (так называемая валюта платежа). Если валюта контракта (валюта цены) не совпадает с валютой платежа, то стороны фиксируют в контракте условия пересчета валюты цены в валюту платежа (так называемый кросс-курс) (п. 2 раздела «Дополнительные рекомендации к типовым платежным условиям внешнеэкономических договоров (контрактов)» приложения 1 к совместному постановлению КМУ и НБУ от 21.06.95 г. № 444). Причем в этом вопросе стороны вправе исходить из собственных коммерческих интересов.

Анализируя подобные контракты, регулятор уже давно обнаружил, что курсы пересчета валют за частую существенно отличаются от рыночных.

Например, при импорте курс искусственно завышается и происходит необоснованный отток валюты за рубеж (по всей видимости, она уходит к не чужому для импортера контрагенту).

А при экспорте курс пересчета искусственно занижается, из-за чего валютной выручки поступает меньше (так как экспортер не заинтересован в ее обязательной продаже).

Ранее НБУ высказывал жесткую позицию по данной проблеме: за ухищрения клиентов могло достаться банкам, пропускающим такие операции без должного контроля (см., например, письмо НБУ от 08.02.17 г. № 25-0008/9995).

Теперь данная проблема урегулирована прямо в нормативном документе – Инструкции № 7. Как и раньше, банк по умолчанию будет использовать тот курс пересчета, который прописан в контракте. Но! Если банк посчитает, что такой способ пересчета приведет к недополучению экспортной выручки (или завышению суммы поставки импортных товаров), то данное правило не сработает. Тогда банк сделает пересчет на дату платежа по курсу НБУ к соответствующей инвалюте – без вариантов, ранее предусмотренных п. 1.5 Инструкции № 136 (п. 17 Инструкции № 7).

Резюме

Большинство норм валютного контроля и ограничений в сфере валютного регулирования перекочевало из старых нормативно-правовых актов в новые.

Отдельные нормы были обобщены, сокращены. Может, что-то важное и упустили – это покажет время.

Некоторые улучшения (действительно значимые) все-таки не изменили общей картины зарегулированности данной сферы, как ни старался регулятор. Ограничений много, и они все те же. Надо полагать, что пока в Украине не наступит экономическая и прочая стабильность, нечего ждать и реальной либерализации валютных правил.



МОНИТОРИНГ РИСКОВЫХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО-НОВОМУ

НБУ постановлением Правления от 02.01.19 г. № 8 утвердил Положение о порядке осуществления уполномоченными учреждениями анализа и проверки документов (информации) о валютных операциях (далее – **Положение № 8**), вступающее в силу с 07.02.19 г. Данный документ приходит на смену действующему постановлению Правления НБУ от 15.08.16 г. № 369, имеющему аналогичную направленность. Требования Положения № 8 **распространяются на банки, небанковские финансовые учреждения и операторов почтовой связи**, получивших банковскую лицензию, или лицензию НБУ на осуществление валютных операций, или генеральную лицензию на осуществление валютных операций, которая не утратила силу после 07.07.18 г. – даты введения в действие Закона от 21.06.18 г. № 2473-VIII «О валюте и валютных операциях». Положение № 8 является одним из **ключевых документов** по внедрению риск-ориентированного подхода в сфере валютного надзора. Руководствуясь нормами данного Положения, **банки обязаны обеспечить всесторонний анализ и проверку документов (информации) о валютных операциях** (если подача таких документов (информации) предусмотрена законодательством Украины), **которые являются основанием:**

- для покупки иностранной валюты в целях осуществления расчетов/перевода денег за пределы Украины, на инвестиционные счета, текущие счета нерезидентов-юрлиц, открытые в Украине;
- осуществления расчетов/перевода сумм в гривнях и иностранной валюте за пределы Украины, на инвестиционные счета, текущие счета нерезидентов-юрлиц, открытые в Украине;
- осуществление расчетов/перевода денежных средств в пользу нерезидентов через филиалы банков, открытые на территории других государств;
- зачисления сумм в гривнях и иностранной валюте, которые поступили со счетов, открытых в Украине, на инвестиционные счета, текущие счета нерезидентов-юрлиц, открытые в Украине.

В приложении к Положению № 8 приведен **перечень индикаторов рискованных операций**.

Для вашего удобства в этом номере на с. 14 мы приводим полный текст Положения № 8.

Ольга ЦЕЛУЙКО, шеф-редактор