

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ПАСПОРТА СДЕЛКИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНЕШНЕТОРГОВОГО КОНТРАКТА

А.А. Воронин

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», г. Москва*

Рецензент канд. экон. наук, доцент Л.Г. Чувахина

Ключевые слова и фразы: валютный контроль; внешне-торговые сделки; ведомость банковского контроля; паспорт сделки; уполномоченный банк.

Аннотация: Исследована деятельность уполномоченных банков по оформлению паспортов сделки при осуществлении экспортно-импортных операций. Проанализированы изменения в порядке оформления паспорта сделки, введенные с 1 октября 2012 г.

Уполномоченные банки являются основными участниками валютного рынка России. Приоритет уполномоченных банков на валютном рынке обусловлен их экономической ролью в государстве и особым положением в банковской системе. Именно через уполномоченные банки осуществляются сделки купли-продажи иностранной валюты, предоставляются кредитные ресурсы российским экспортерам и импортерам для финансирования затрат в иностранной валюте. Одновременно уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, осуществляемого в отношении любых валютных операций, совершаемых клиентами уполномоченных банков.

Осуществление валютного контроля начинается с оформления паспорта сделки (ПС) – базового документа, основы контроля за исполнением внешнеторговой сделки, за соблюдением валютного законодательства при ее исполнении, а также для целей учета и отчетности по валютным операциям. Порядок оформления, ведения и аннулирования паспорта сделки предусмотрен Инструкцией № 138-И Банка России от 4 июня 2012 г. [1].

Воронин Андрей Алексеевич – аспирант кафедры «Банки и банковский менеджмент», e-mail: andruxav@mail.ru, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва.

Оформление паспорта сделки по внешнеторговому контракту происходит в уполномоченном банке [2]. Ответственное лицо уполномоченного банка от имени банка подписывает ПС, в котором содержатся данные о внешнеторговой сделке. Информация изложена в унифицированной форме, что облегчает осуществление контроля за действиями экспортера и импортера, касающихся движения выручки и платежей в валюте.

По каждому контракту оформляется один паспорт сделки в одном российском банке, в котором открыт валютный счет, через который проводятся расчеты с зарубежными партнерами. В порядке исключения в обязанности резидента входит оформление двух паспортов сделки при условии, если внешнеторговый контракт содержит как условия кредитного договора, так и условия поставки товара. Один паспорт должен быть оформлен по товарному контракту, другой – по кредитному договору. Уполномоченный банк открывает два паспорта сделки в случае, если договором по осуществлению экспортно-импортной операции предусмотрено начисление фиксированных процентов с дальнейшим их погашением на стоимость поставленной продукции на условиях отсрочки платежа.

Для оформления ПС экспортер представляет в уполномоченный банк заполненную форму ПС, а также документы и информацию, на основании которых она заполнена. Речь идет в первую очередь о самом контракте, либо о проекте контракта или о выписке из него, содержащей необходимую для оформления ПС информацию. В случае представления в уполномоченный банк проекта контракта резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты подписания соответствующего контракта обязан представить его в банк ПС. В связи с необходимостью после подписания контракта внесения изменений в паспорт сделки, ранее оформленный по проекту контракта, резидент вносит изменения в ПС. В паспорте сделки по внешнеторговой операции в стандартизированной форме указаны параметры российского участника сделки, а также реквизиты его иностранного контрагента. Банк России в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям установил единые нормативные правила заполнения ПС резидентами в уполномоченных банках, в частности представление резидентом всех документов валютного контроля в одном экземпляре.

С 26 февраля 2011 г. не требуется оформлять паспорт сделки на валютные операции по экспорту и импорту товаров, услуг, работ, информации, результатов интеллектуальной деятельности, осуществляемых между нерезидентом и резидентом – кредитной организацией; нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным правительством РФ на осуществление валютных операций; между нерезидентом и резидентом в случае, если общая сумма контракта не превышает в эквиваленте 50 тыс. долл. США [3]. До вступления в силу указания для любого вида договора не требовалось оформлять ПС, если сумма договора на дату его заключения не превышала 5 тыс. долл. США.

Уполномоченный банк принимает на обслуживание контракт и оформляет по нему ПС либо отказывает в принятии на обслуживание контракта и оформления по нему ПС в срок, не превышающий трех рабочих дней

после даты представления стороной контракта необходимых документов и информации. Банк проверяет правильность оформления ПС и сверяет информацию, находящуюся в нем, со сведениями в обосновывающих документах. Срок оформления ПС включает и срок его проверки уполномоченным банком. Это делает невозможным принятие документов так называемым «задним числом». Паспорт сделки считают оформленным после присвоения ему номера, проставления даты оформления и подписи ответственного лица. Банк формирует ПС в виде электронного документа. После оформления ПС направляется банком заинтересованной стороне контракта в течение двух рабочих дней с даты его оформления. В случае несоответствия данных, указанных в заполненной форме ПС, сведениям и информации, которые содержатся в контракте, уполномоченный банк может отказать в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС. В то же время в случае устранения выявленных недостатков заинтересованное юридическое лицо имеет право заново представить в уполномоченный банк заявление об оформлении ПС.

Факт подписания ПС уполномоченным банком означает, что банк принял данный контракт на расчетное обслуживание и изъявил согласие выполнять функции агента валютного контроля по сделке, то есть банк берет на себя обязательство по контролю за своевременным выполнением контракта. За выполнение функций агента валютного контроля банк вправе взимать с экспортера или импортера плату, размер которой не должен превышать 0,15 % суммы внешнеторгового контракта, на основе которого подписан ПС. В данную сумму не входит вознаграждение банка импортера за выдачу гарантии валютного контракта и иные платежи по договорным отношениям между банком и импортером, возникающим в связи с выдачей указанных гарантий.

Уполномоченные банки передают в таможенные органы информацию по ПС в электронном виде. Таможенный орган проверяет на соответствие друг другу сведения, содержащиеся в паспорте сделки, грузовой таможенной декларации, контракте и других имеющихся в распоряжении таможенного органа документах. При отсутствии замечаний со стороны таможенного органа происходит таможенное оформление груза. На следующем этапе происходит сопоставление и анализ информации о фактически поступивших денежных средствах и выявляются нарушения валютного законодательства.

Открытый в одном из уполномоченных банков ПС может быть закрыт в случае перевода контракта из банка ПС на обслуживание в другой уполномоченный банк, при ликвидации всех расчетных счетов в данном банке, при исполнении сторонами контракта всех обязательств по нему.

При реорганизации банка ПС уполномоченный банк передает находящиеся у него на обслуживании документы, а именно ПС, ведомость банковского контроля, досье валютного контроля по всем ПС, включая закрытые, по которым срок хранения еще не истек, в уполномоченный банк-правопреемник не позднее 10-ти рабочих дней после даты внесения сведений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Получив документы банк-правопреемник вносит полученные сведения в переданные ему ПС и затем после этого в течение двух рабочих дней направляет ПС резиденту, оставляя без изменений номер ПС.

Если резидент проводит валютные операции по контракту через открытые в банке-нерезиденте счета, то ПС оформляется по месту государственной регистрации резидента территориальным учреждением Банка России, который в этом случае исполняет функции уполномоченного банка ПС.

В отношении контракта, исполнение обязательств по которому предусматривает оформление ПС, банк формирует и ведет в электронном виде ведомость банковского контроля, в основе которой лежат ПС, справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах. Будучи сводным документом валютного контроля, ведомость содержит сведения о ходе операций по внешнеторговому контракту [4].

В случае отзыва банковской лицензии у уполномоченного банка, в котором оформлен ПС, экспортер обязан представить в срок, не позднее 30-ти рабочих дней после даты отзыва лицензии, в другой уполномоченный банк одновременно с документами и информацией для оформления нового ПС копию имеющегося у него в наличии ПС на дату отзыва банковской лицензии у ранее обслуживающего его банка. Паспорт сделки, находившийся на обслуживании в уполномоченном банке, считается закрытым с даты отзыва у банка лицензии. Порядок оформления, закрытия, переоформления ПС распространяется не только на экспортно-импортные контракты, но и на агентские договоры, договоры комиссии и поручения.

Итак, согласно вступившей в силу с 1 октября 2012 г. Инструкции от 04.06.2012 № 138-И, изменен порядок заполнения ПС, пересмотрен механизм взаимодействия резидента и уполномоченного банка. Единым стал срок закрытия ПС. Существенным дополнением к новой инструкции считается возможность делегирования резидентом уполномоченному банку оформление расчетного документа, справок и ПС. Самым важным изменением стало хранение в обязательном порядке ПС и ведомости банковского контроля в электронном виде.

Список литературы

1. 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 : инструкция Банка России от 4 июня 2012 г. № 138-И // Вестник Банка России / Центр. банк Рос. Федерации. – М., 2012. – № 48–49 (1366–1367). – С. 2–99.

2. Исламов, Г.Д. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеторговой деятельности России : монография / Г.Д. Исламов ; под ред. В.Ю. Преснякова. – М. : Науч. кн., 2006. – 218 с.

3. О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 июня 2004 года № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезиден-

тами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» : указание Банка России от 20.12.2010 № 2557-У // Вестник Банка России / Центр. банк Рос. Федерации. – М., 2011. – № 9 (1252). – С. 51–52.

4. Чувахина, Л.Г. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеторговой деятельности России / Л.Г. Чувахина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – № 9 (33). – С. 25–32.

Activities of Authorized Banks for Transaction Passport in Foreign Trade Contract

A.A. Voronin

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

Key words and phrases: authorized bank; bank statement controls; foreign exchange controls; foreign-trade transactions; transaction passport.

Abstract: The paper explores the activity of authorized banks in execution of transaction passport in export-import operations. The changes in the order of registration of the transaction passport introduced since October 1, 2012 have been analyzed.

© А.А. Воронин, 2013