

## ЛОГИСТИКА, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Ким Евгения Константиновна**

студентка

**Кузина Анастасия Сергеевна**

студентка

**Орловская Марина Анатольевна**

канд. юрид. наук, доцент,

заведующая кафедрой

НОУ ВПО «Московский институт юриспруденции»

г. Москва

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УНИФИКАЦИИ НОРМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

***Аннотация:** в данной статье авторами рассматриваются проблемы унификации норм валютного контроля. Исследователями произведен сравнительный анализ понятий факторинга и уступки прав требования.*

***Ключевые слова:** норма, сделка, внешнеэкономическая деятельность.*

Одной из проблем современного валютного контроля в РФ является несоблюдение норм законодательства. На практике, достаточно часто совершаются правонарушения в сфере валютного законодательства, связанные с факторинговыми сделками.

Федеральный закон от 05.05.2014 №86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» предусматривает присоединение РФ к Конвенции УНИДРУА от 28.05.1988 по международным факторинговым операциям (далее – Конвенция).

Конвенция направлена на унификацию правил, обеспечивающих правовые основы международного факторинга и контроля за равновесием интересов различных участников при факторинговых сделках. Она регулирует отношения,

возникающие при использовании договоров факторинга и при уступке права требования. Для соблюдения валютного законодательства необходимо понимать разницу между двумя этими понятиями – факторингом и уступкой прав требования.

В операции факторинга обычно участвуют три лица:

- фактор (факторинговая компания);
- поставщик товара (кредитор);
- покупатель товара (должник).

Основная деятельность факторинговой компании – это выкуп дебиторской задолженности кредитора (обычно такая задолженность не превышает 90–120 дней). Фактор и поставщик заключают между собой договор факторинга. Согласно этому договору по мере отгрузки/оказания услуг фактору предъявляются документы, по которым покупатель обязан произвести оплату. Фактор, по сути, выкупает эти документы – как правило, за 60–90% от стоимости. После того как покупатель оплатит продукцию, фактор может, если это предусмотрено условием договора, доплатить остаток суммы поставщику, удерживая с него свой процент и комиссию за оказанные услуги.

Таким образом, факторинг – это услуга, связанная с предоставлением продавцу финансирования под уступку права требования к покупателю за отгруженный товар в пользу фактора. По сути, это договор переуступки прав требования, инициированный новым кредитором (фактором). Согласно этому договору фактор выкупает требование кредитора к должнику по оплате товара или услуги (с дисконтом 60–90% от стоимости требования).

В российском законодательстве не существует такого понятия, как факторинг. Однако есть понятие договора финансирования под уступку денежного требования, закрепленное в ст. 824 ГК РФ.

Договор финансирования под уступку денежного требования – это договор, в соответствии с которым одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного тре-

бования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику). Такое требование вытекает из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Клиент может уступить финансовому агенту свое денежное требование к должнику, чтобы обеспечить исполнение обязательств клиента перед финансовым агентом.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение бухгалтерского учета для клиента и предоставление ему иных финансовых услуг, которые связаны с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Таким образом, одно из принципиальных отличий договора факторинга от договора уступки прав требования – договор факторинга может быть заключен как до, так и после возникновения взаимных обязательств между покупателем и продавцом. Фактор может финансировать покупателя как до, так и после возникновения основного обязательства покупателя перед продавцом. В свою очередь, договор уступки прав требования заключается только тогда, когда появляются взаимные обязательства между покупателем и продавцом. То есть до появления таких обязательств договор уступки прав требования не может быть заключен. Еще одной отличительной чертой договора факторинга является то, что после его заключения фактор не будет являться стороной по основному договору, заключенному между продавцом и покупателем.

Присоединение Российской Федерации к Конвенции неизбежно должно повлечь за собой изменения российского законодательства: необходимо будет привести его в соответствие с международными требованиями. Эти изменения затронули и сферу валютного регулирования. Проект федерального закона №664658-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (далее – законопроект №664658-6), внесенный в Государственную Думу РФ 28 ноября 2014 г., предусматривал значительные изменения в валютном законодательстве.

В частности, расширена ст. 9 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №173-ФЗ). В перечень разрешенных валютных операций между резидентами рекомендуется включить валютные операции между резидентом и фактором-резидентом в рамках договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Легализация этой валютной операции позволит факторам-резидентам выкупать дебиторскую задолженность резидента за иностранную валюту (ранее такая операция могла быть совершена только в рублях).

Актуальность такого нововведения для участников внешнеэкономической деятельности особенно возрастает в условиях дефицита валютной ликвидности и высокой волатильности курса рубля: у экспортера появляется возможность немедленно получить от фактора иностранную валюту за поставленный нерезиденту товар на условиях отсрочки платежа.

Кроме того, предусмотрены внесение изменений в ст. 19 Закона №173-ФЗ и узаконивание обязанности резидента по репатриации экспортной выручки. Такая обязанность считается исполненной, если резидент в сроки, предусмотренные заключенным с нерезидентом внешнеторговым договором, обеспечит получение от нерезидента иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет фактора-резидента в уполномоченном банке (когда фактор-резидент не является уполномоченным банком) либо на корреспондентский счет соответствующего уполномоченного банка (когда фактор является уполномоченным банком). Отсутствие в валютном законодательстве такой возможности существенно искало схему международного факторинга.

Рассматриваемый законопроект также внес изменения в ст. 15.25 КоАП РФ, устанавливающую ответственность резидентов за нарушения норм валютного законодательства:

1) ч. 4 дополнена нормой об ответственности за невыполнение резидентом обязанности получить от нерезидента экспортную выручку за переданные товары/оказанные услуги на счета фактора в уполномоченном банке вне зависимости от того, кем является фактор – резидентом или нерезидентом. Данная норма

**Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития**

подтверждает тот факт, что выкуп фактором у резидента дебиторской задолженности не означает перехода на фактора-резидента обязанности по репатриации экспортной выручки (ст. 19 Закона №173-ФЗ). Такое нарушение влечет за собой наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц:

- 1/150 ставки рефинансирования Банка России от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств;
- от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках;

2) ч. 6 дополнена нормой об ответственности фактора-резидента за неупоминание им в установленный срок об исполнении (неисполнении) нерезидентом обязательств, предусмотренных условиями внешнеторгового договора, или об уступке денежного требования по указанному внешнеторговому договору с приложением соответствующих документов. Данное нарушение влечет за собой наложение административного штрафа: на должностных лиц – в размере от 4 до 5 тыс. руб., на юридических лиц – от 40 до 50 тыс. руб.

Несмотря на то, что изменения в законодательстве внесли определенную ясность в порядок учета договоров факторинга для целей валютного контроля, он оставляет без ответа следующие вопросы:

- может ли фактор-резидент выкупать рублевое требование за иностранную валюту?
- каков порядок учета данных операций в ведомости банковского контроля?

Есть и другие вопросы, требующие решения. Необходимо совершенствование положений ГК РФ, и Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И «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».

В связи с развитием электронного декларирования, внедрения автоматического выпуска товаров в рамках процессов либерализации таможенного администрирования в течение двух последних лет ФТС России решались задачи повышения эффективности автоматизированного сопоставления таможенной и банковской информации с переходом на электронный документооборот при осуществлении валютного контроля, окончательного исключения участника внешнеэкономической деятельности из информационного взаимодействия между ФТС России и уполномоченными банками.

Совершенствование управленческо-методических аспектов осуществления таможенными органами Российской Федерации валютного контроля целесообразно развивать по направлению технологии формирования данных, содержащих признаки предполагаемых нарушений валютного законодательства Российской Федерации и актов валютного регулирования (далее – Технология).

Целью такой Технологии должно стать выявление сведений, содержащих признаки невыполнения резидентами обязанности по зачислению на свои счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся за переданные нерезидентам товары, и по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на территорию Российской Федерации товары, с использованием штатных программных средств.

Штатные программные средства, используемые для формирования данных, содержащих признаки предполагаемых нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (далее – данные о нарушениях), представляют собой единый комплекс средств, обеспечивающих проведение операций по сбору, обработке, передаче и загрузке электронных учетных документов валютного контроля в региональные базы данных валютного контроля (РБД ВК) и в центральную базу данных валютного контроля (ЦБД ВК), а также осуществляющих форматно-логический контроль при проведении всех операций документального контроля, и включает в себя следующие штатные программные средства.

Для эффективной реализации Технологии целесообразно использовать информационные ресурсы:

1) электронные копии ведомостей банковского контроля (ВБК) и паспортов сделок (ПС), получаемые ФТС России от Банка России в соответствии с Соглашением об информационном взаимодействии Центрального банка Российской Федерации и Федеральной таможенной службы от 28 ноября 2006 г.;

2) электронные копии учетных документов валютного контроля, содержащие результаты проверок соблюдения участниками внешнеэкономической деятельности (далее – ВЭД) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (далее – валютное законодательство) и заполненные с использованием программных средств автоматизированной системы валютного контроля (далее – КТСК) в соответствии с Методикой учета и обработки данных реестра электронных учетных документов валютного контроля в целях выявления нарушения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, утвержденной 1 июня 2009 г. и доведенной до таможенных органов письмом ФТС России от 3 июня 2009 г. №01-11/25323 (далее – Методика);

3) центральная база данных электронных копий деклараций на товары.

Из электронных копий деклараций на товары, содержащихся в центральной базе данных Единой автоматизированной информационной системы таможенных органов (далее – ЕАИС таможенных органов), используются сведения:

- регистрационный номер декларации на товары (графа А декларации на товары);

- направление перемещения товаров (первый подраздел графы 1 «Декларация» декларации на товары);

- двузначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры (второй подраздел графы 1 декларации на товары);

- код особенности таможенного декларирования товаров (графа 7 «Справочный номер» декларации на товары);

– индивидуальный номер налогоплательщика, общероссийский государственный регистрационный номер, код причины постановки на учет и наименование лица, ответственного за финансовое урегулирование (графа 9 «Лицо, ответственное за финансовое урегулирование» декларации на товары);

– код валюты цены договора, в которой определена стоимость заявленных в декларации на товары товаров (первый подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» декларации на товары);

– общая стоимость товара, фактически уплаченная или подлежащая уплате либо компенсируемая иными встречными предоставлениями (в форме выполнения работ, оказания услуг, передачи прав на результаты интеллектуальной деятельности) в соответствии с условиями возмездного внешнеэкономического договора, в валюте цены договора (второй подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» декларации на товары);

– код характера сделки (графа 24 «Характер сделки» декларации на товары);

– номер документа, подтверждающего соблюдение требований в области валютного контроля (номер паспорта сделки) (графа 44 «Дополнительная информация/Предоставленные документы» декларации на товары);

– номер и дата документа, подтверждающего совершение внешнеэкономической сделки (договор, контракт и дополнения к ним), либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования и (или) распоряжения товарами не в рамках внешнеэкономической сделки (графа 44 декларации на товары), с кодами вида документов;

– сведения о принятом решении таможенного органа в отношении товаров, которые заявлены в этой декларации на товары, в том числе, дата выпуска (условного выпуска) товаров (графа «С» декларации на товары).

Для эффективного выявления предполагаемых нарушений формирование данных о нарушениях целесообразно осуществлять поэтапно.

Первый уровень формирования данных о нарушениях – ФТС России. Для обеспечения полноты и достоверности сведений, содержащихся в электронных

копиях документов валютного контроля необходимо выполнение следующих операций.

1. Пересчет сумм валютных операций, связанных с расчетами по контракту, по которому оформлен ПС, в валюту контракта и в доллары США с использованием курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленных Банком России на дату валютной операции.

2. Пересчет сумм по документам, подтверждающим исполнение обязательств по контракту, кроме деклараций на товары (подтверждающие документы), в валюту контракта и в доллары США с использованием курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленных Банком России на дату подтверждающего документа.

3. Проверка соответствия кода валюты цены договора, в которой определена стоимость заявленных в декларации на товары товаров (первый подраздел графы 22 декларации на товары) в случае, если подтверждающим документом является декларация на товары, коду валюты контракта, указанной в ПС.

Если код валюты цены валюты договора, в которой определена стоимость заявленных в декларации на товары товаров, не соответствуют коду валюты контракта, указанной в паспорте сделки, то производится условный пересчет в валюту контракта стоимости заявленных в декларации на товары товаров на дату регистрации декларации на товары таможенным органом.

Если при внесении изменений и (или) дополнений затрагиваются содержащиеся в оформленном ПС сведения о валюте контракта, то пересчет сумм валютных операций, связанных с расчетами по контракту, сумм по подтверждающим документам и стоимостей заявленных в декларациях на товары товаров выполняется в валюту контракта, указанную в переоформленном ПС.

В автоматическом режиме сведения должны упорядочиваться по последней дате истечения срока предоставления резиденту товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, либо иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту.

По договорам, по которым в соответствии с Технологией выявлены предполагаемые нарушения валютного законодательства, должны организовываться документальные проверки соблюдения участниками ВЭД актов валютного законодательства в соответствии с компетенцией таможенных органов по их проведению.

Из данной статьи можно сделать вывод, что проблема унификации норм валютного контроля является актуальной. В связи с увеличением экономических отношений возникает потребность в унификации норм валютного контроля, что позволит ускорить совершение экономической сделки, сделает ее наиболее понятной, удобной. Следовательно, будет решена одна из главных задач валютного регулирования и валютного контроля – ограничение утечки капитала из страны.

### ***Список литературы***

1. Таможенный кодекс Таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 №17) (ред. от 29.05.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. №50 ст. 6615.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 05.10.2015) // Собрание законодательства Российской Федерации от 7 января 2002 г. №1 (часть I) ст. 1.

3. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003 г. №50 ст. 4859.

4. Федеральный закон от 27.11.2010 №311-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О таможенном регулировании в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 ноября 2010 г. №48 ст. 6252.

5. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. №86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» // Собрание законодательства Российской Федерации от 12 мая 2014 г. №19 ст. 2291.

6. Решение Комиссии Таможенного союза от 20.05.2010 №257 (ред. от 01.09.2015) «Об Инструкциях по заполнению таможенных деклараций и формах таможенных деклараций» (вместе с «Инструкцией о порядке заполнения декларации на товары») // СПС Гарант.

7. Инструкция Банка России от 04.06.2012 №138-И «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» (ред. от 11.06.2015) // Вестник Банка России от 17 августа 2012 г. №48–49

8. Буваева Н.Э. Международное таможенное право: Учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2015. – 270 с.

9. Горбухов В.А. Таможенное право России: Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2014. – 300 с.

10. Зубач А.В. Таможенное право: Учебник. – М.: Юрайт, 2015. – 355 с.

11. Маховикова Г.А. Таможенное дело: Учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2013. – 357 с.