**Публичные слушания на тему:**

**«Риски юридических лиц при совершении валютных операций».**

Добрый день, уважаемые участники публичных слушаний!

**Слайд № 1**

Права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами за пределами территории Российской Федерации определены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ.

В своем докладе я озвучу существующие риски нарушения этого закона при совершении валютных операций, в том числе в рамках внешнеэкономической деятельности.

Изучение и оценка рисков на сегодняшний день используется во многих отраслях экономики и права.

Правовые риски представляют собой комплекс негативных последствий, которые могут наступить при совершении или несовершении каких-либо действий**,** предусмотренных законом или договором.

В сфере валютного законодательства в ряде случаев наступление неблагоприятных событий носит неустранимый характер, что влечет для субъекта опасность финансовых потерь, негативного влияния на деловую репутацию, привлечение к административной и даже уголовной ответственности.

За 2020 год налоговыми органами Московской области вынесено более 5600 постановлений о назначении административных наказаний за нарушения валютного законодательства на общую сумму штрафных санкций более 205 млн. рублей.

**Слайд №2**

В сфере валютного контроля основные риски связаны с:

1. несвоевременным уведомлением об открытии (закрытии) зарубежных счетов или неуведомлением об открытии таких счетов;
2. нарушением порядка и сроков представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам;
3. осуществлением незаконных валютных операций;
4. невыполнением требований о репатриации денежных средств по внешнеэкономическим контрактам;
5. нарушением положений Инструкции Банка России о порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций;

Если первые два пункта лишь косвенно связаны с валютными операциями, то все последующие связаны с ними напрямую, и я остановлюсь на них подробнее.

По общему правилу, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением закрытого перечня случаев.

Таким образом, большинство взаиморасчетов между резидентом - юридическим лицом и нерезидентом должно осуществляться через счета в уполномоченных банках.

**Слайд №3**

На сегодняшний день наиболее распространенными нарушениями, связанными с осуществлением незаконных валютных операций, совершаемых юридическими лицами минуя счета в уполномоченных банках**,** являются:

* зачисление валютной выручки на зарубежные счета в случаях**,** непредусмотренных валютным законодательством;
* выплата физическим лицам - нерезидентам заработной платы (в том числе выплаты в рамках договоров гражданско-правового характера) через кассу организации в наличной форме;
* получение или возврат займа от нерезидента наличными денежными средствами через кассу организации;
* взнос нерезидентом наличных денежных средств в уставный капитал организации.

Поскольку перечисленные операции согласно пункту 9 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ подпадают под определение «валютная операция», то в соответствии с частью 2 статьи 14 этого закона, эти операции должны производиться юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках. Данной статьей установлен закрытый перечень случаев, при которых юридические лица могут осуществлять расчеты с нерезидентами без использования банковских счетов, открытых в уполномоченных банках. Озвученные мной валютные операции в этот перечень не входят.

**Слайд №4**

За совершение подобных незаконных с точки зрения валютного законодательства Российской Федерации операций частью 1 статьи 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность в виде административного штрафа на юридических лиц в размере от 75 до 100 процентов суммы незаконной валютной операции; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

Налоговыми органами Московской области в 2020 году было составлено порядка 3000 протоколов об административных правонарушениях по части 1 статьи 15.25 КоАП РФ; вынесено более 2700 постановлений о назначении административных наказаний на общую сумму порядка 170 миллионов рублей.

Отмечу, что для субъектов малого и среднего предпринимательства, а также их работникам за впервые совершенное административное правонарушение административное наказание в виде административного штрафа при совокупности необходимых обстоятельств может быть заменено на предупреждение в порядке, предусмотренном частью 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ.

**Слайд №5**

Также, исходя из сложившейся практики, для юридических лиц существуют риски осуществления незаконных валютных операций, связанных с зачислением денежных средств на зарубежные счета в случаях, не предусмотренных валютным законодательством.

Примером неправомерного использования зарубежного счета является зачисление выручкиза оказанные нерезиденту услуги или поставленные нерезиденту товары.

Напомню, что ответственность за такие нарушения предусматривает наложение административного штрафа в размере от 75 до 100 процентов суммы незаконной валютной операции.

Однако Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено исключение применения административной ответственности за нарушения валютного законодательства Российской Федерации по части 1 статьи 15.25 КоАП РФ.

**Слайд №6**

Начиная с 31.07.2020 года условием для непривлечения резидента к административной ответственности в соответствии с примечанием 7 к статье 15.25 КоАП РФ, является зачисление денежных средств на зарубежный счет в срок, установленный внешнеторговым договором, с последующим в течение 45 дней перечислением этих средств на свой счет в уполномоченном банке.

Ответственность не применяется в отношении суммы как полностью, так и частично зачисленных на счет в уполномоченном банке денежных средств при выполнении ранее названных условий.

Это же исключение относится и к нарушениям, связанным с нерепартиацией денежных средств по экспортным контрактам, ответственность за которые предусмотрена частью 4 статьи 15.25 КоАП РФ.

Лицо не будет привлечено к административной ответственности по части 4 статьи 15.25, если обеспечит поступление валютной выручки по экспортному договору в сроки, предусмотренные этим договором, на зарубежный счет и в течение 45 дней перечислит их на свой счет в уполномоченном банке.

Также резидент освобождается от ответственности, если сумма обязательств по экспортному договору равна двумстам тысячам рублей или не превышает двухсот тысяч рублей, в том числе эквивалентной сумме в иностранной валюте.

**Слайд №7**

Напомню, административный штраф по части 4 статьи 15.25 КоАП РФ составляет, в случае несвоевременного зачисления денежных средств в размере одной стопятидесятой ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств, за каждый день просрочки, а в случае незачисления таких средств - в размере от 3 до 10 процентов суммы денежных средств по рублевым договорам, и в размере от 5 до 30 процентов, если с нерезидентом заключен договор, предусматривающий оплату в иностранной валюте; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

Часть 4 статья 15.25 КоАП РФ предусматривает ответственность не только за нерепатриацию экспортной выручки, ответственность предусмотрена и за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся резиденту от нерезидента в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора.

Данная обязанность предусмотрена пунктом 3 части 1 статьи 19 Федерального закона о валютном регулировании и валютном контроле и распространяется на договоры займа, заключенные после 14.04.2018 года**,** и договоры, существенные условия которых были изменены после этой даты.

**Слайд №8**

Важно отметить, что статья 19  Закона № 173-ФЗ, предусматривающая обязательную репатриацию денежных средств по внешнеэкономическим контрактам, также предусматривает случаи, когда резиденты вправе не зачислять денежные средства на свои счета в уполномоченных банках.

Например, при зачислении денежных средств на счета юридических лиц – резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами данных государств, на срок свыше двух лет.

Таким образом, если кредитный договор заключен на срок более двух лет с организацией-резидентом иностранного государства, с [которыми](consultantplus://offline/ref=46C1C939E1E341856106D9CF526D08101F4B02CCBB10F9FE226598DF69B625F814EE5762EFAFD304F38EEBBD683C38544E3AE16E7C80DB7C5FT5N) осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, резидент имеет право зачислить денежные средства по такому договору на свой зарубежный счет, открытый в стране, с которой осуществляется автоматический обмен финансовой информацией.

**Слайд №9**

В настоящий момент Российская Федерация осуществляет такой обмен с 79 странами и 12 территориями, перечень утвержден Приказом ФНС России от 03 ноября 2020 №ЕД-7-17/788@.

Если названные мной условия не были соблюдены, такие операции признаются не соответствующими действующему валютному законодательству Российской Федерации и считаются незаконными.

**Слайд №10**

С 1 января 2020 года отменено требование о репатриации денежных средств по внешнеторговым экспортным договорам, сумма обязательств по которым определена в валюте Российской Федерации и условиями которых предусмотрена оплата в валюте Российской Федерации, за исключением товарных экспортных договоров по отдельным видам товаров, для которых предусмотрена поэтапная (до 2024 года) отмена требования о репатриации денежных средств.

Однако это не значит, что резиденты освобождены от ответственности за неисполнение таких контрактов.

Одновременно с отменой репатриации по рублевым контрактам 173-ий Федеральный закон дополнен обязанностью резидентов обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по внешнеторговым договорам, на которые не распространяются требования о репатриации, иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Ответственность за такое нарушение предусмотрена частью 4.3 статьи 15.25 КоАП РФ и влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 5 до 30 процентов суммы денежных средств, причитающихся резиденту от нерезидента; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

**Слайд №11**

Еще одним серьезным риском юридических лиц является невозврат денежных средств по импортным контрактам или их несвоевременный возврат.

Обязанность возвратить ранее уплаченные денежные средства по импортному контракту возникает, если иностранная компания не исполнила свои обязанности в сроки предусмотренные договором.

В большинстве случаев такой риск связан с уплатой нерезиденту авансовых платежей.

За данное нарушение предусмотрена административная ответственность, установленная частью 5 статьи 15.25 КоАП РФ и влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере одной стопятидесятой ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, возвращенных в Российскую Федерацию с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки возврата или в размере от 3 до 10 процентов суммы не возвращенных в установленный срок в Российскую Федерацию денежных средств в валюте Российской Федерации по рублевым контрактам, и в размере от 5 до 30 процентов суммы - по контрактам в иностранной валюте; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

**Слайд №12**

Хочу обратить особое внимание, что административная ответственность должностных лиц организаций за повторное совершение нарушений, связанных с нерепатриацией денежных средств по внешнеторговым контрактам, предусматривает дисквалификацию этого лица на срок от шести месяцев до трех лет.

Кроме того, нарушение требований валютного законодательства о зачислении или о возврате денежных средств на счета резидента в уполномоченном банке или на его счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, будет признаваться уголовно наказуемым деянием по части 1  [статьи 193](consultantplus://offline/ref=B7B29A7169C3E33A968C6C6D8E37CD010C8CE7E53BD94BB5056B8B2A0ABE0A887171B978E7A7766E2B0829E9546681332B6E2A1ED112VFgBN) УК РФ, если оно совершено лицом, ранее подвергнутым административному наказанию по части 5.2 статьи 15.25 КоАП РФ.

Административная ответственность по части 5.2 статьи 15.25 КоАП РФ наступает, если сумма нерепатриированных денежных средств превышает сто миллионов рублей.

Для целей применения мер уголовной ответственности к виновным лицам по статье 193 УК РФ также признается сумма, превышающая сто миллионов рублей.

**Слайд №13**

Осуществление валютных операций неразрывно связано с соблюдением Инструкции Банка России № 181-И о порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций.

Данной инструкцией предусмотрены сроки и порядок представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации по валютным операциям.

Ответственность за ее нарушение предусмотрена частью 6.3-1 статьи 15.25 КоАП РФ. Такая ответственность наступает после 90 дневного срока, установленного данной инструкцией**,** и влечет наложение административного штрафа на должностных лиц - от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

**Слайд №14**

Раскрывая тему рисков юридических лиц при осуществлении валютных операций, хочу обратить ваше внимание на то, что валютные операции между резидентами запрещены, за исключением закрытого перечня случаев, указанных в статье 9 Федерального закона о валютном регулировании и валютном контроле.

Юридические лица - резиденты не могут осуществлять взаиморасчеты в иностранной валюте по заключенным между ними договорам, например по договорам поставки товаров.

В соответствии со статьей 421 Гражданского Кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

При этом условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или нормативными правовыми актами.

В соответствии с частью 1 статьи 9 Закона № 173-ФЗ валютные операции между резидентами запрещены.

Этой же статьей установлен исчерпывающий перечень разрешённых между резидентами операций.

Оплата товаров в иностранной валюте не входит в перечень разрешённых случаев.

Из системного толкования указанных норм следует, что договор на поставку товаров может быть заключён в иностранной валюте, однако расчёты по данному договору между резидентами должны осуществляться в валюте Российской Федерации.

**Слайд № 15**

Необходимость соблюдения валютного законодательства РФ, в том числе порядок открытия, владения и пользования иностранными зарубежными счетами, так или иначе, связана с валютными операциями.

Еще одним из рисков в сфере валютного законодательства является неисполнение юридическими лицами обязанности в установленные сроки уведомлять налоговый орган об открытии (закрытии) зарубежных счетов.Такая обязанность установлена статьей 12 Закона № 173-ФЗ.

Несоблюдение юридическими лицами требований указанной статьи в случае представления в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) зарубежного счета или об изменении реквизитов такого счета с нарушением установленного срока или не по установленной форме влечет наложение административного штрафа на должностных лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей;

А за непредставление в налоговый орган такого уведомления на должностных лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от восьмисот тысяч до одного миллиона рублей.

Следует отметить, что контроль за использованием счетов резидентов распространяется, в том числе и на счета в зарубежных организациях финансового рынка, отличных от банков.

**Слайд №16**

Кроме того юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны ежеквартально представлять отчеты о движении средств по зарубежным счетам с подтверждающими документами.

Соблюдение порядка представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам организаций в основном связано с необходимостью полного и корректного заполнения полей отчетов и надлежащим заверением копий подтверждающих документов в порядке, предусмотренном Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 28.12.2005 № 819.

В отношении предоставления копий документов к отчетам отмечу, что требование об обязательном нотариальном заверении представляемых копий подтверждающих документов и переводов на русский язык подтверждающих документов, составленных на иностранном языке отменено.

Начиная с предоставления отчетов за 2 квартал 2020 подтверждающие документы представляются на бумажном носителе в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии либо в электронной форме. К документам, составленным на иностранном языке, прилагается перевод на русский язык, надлежащим образом заверенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Под заверенной копией документа понимается такая копия, на которой в соответствии с установленным порядком проставлены реквизиты, обеспечивающие ее юридическую значимость.

По общему правилу, установленному [п. 5.26](consultantplus://offline/ref=81716559A18396E6FAF7163A5E08B6F9369981CD827E95867C1E4F87D79CD29A65AE5712D425F0B726DA5D7D0ECD38D019C577606FA54245Q5j8J) Национального стандарта РФ, утвержденного [Приказом](consultantplus://offline/ref=81716559A18396E6FAF7163A5E08B6F9379885C3827895867C1E4F87D79CD29A77AE0F1ED423ECBF22CF0B2C48Q9j9J) Росстандарта от 08.12.2016 N 2004-ст, отметка о заверении копии проставляется под реквизитом "подпись" и включает: слово "Верно"; наименование должности лица, заверившего копию; его собственноручную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения копии. Если копия выдается для представления в другую организацию, отметка о заверении копии дополняется надписью о месте хранения документа, с которого была изготовлена копия и заверяется печатью организации. Для проставления отметки о заверении копии может использоваться штамп.

Если документы составлены на иностранном языке, необходимо приложить перевод такого документа на русский язык. Перевод может выполнить штатный работник либо организация, занимающаяся переводческой деятельностью, поскольку способы осуществления перевода законодательством не ограничены. Перевод документов, представляемых в составе отчета, должен быть заверен осуществившим его лицом и самим юридическим лицом - резидентом, подающим отчет.

Последствиями несоблюдения установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам за рубежом или подтверждающих документов является наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей – *часть 6 статьи 15.25 КоАП РФ*.

**Слайд № 17**

Соблюдение сроков предоставления отчетов связано с выполнением юридическими лицами установленной теми же Правилами обязанности ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представлять в налоговый орган отчет и документы, подтверждающие сведения, указанные в отчете.

В случае нарушения установленных сроков представления отчетов по зарубежным счетам или подтверждающих документов ответственность, предусмотренная частями 6.1, 6.2, 6.3 статьи 15.25 КоАП РФ, применяется в зависимости от количества дней просрочки и составляет на должностных лиц от пятисот до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Следует обратить внимание на усиление контроля за отчетностью по зарубежными счетами резидентов.

С 1 января 2021 года вступило в силу новое требование, в соответствии с которым резиденты обязаны представлять налоговым органам отчеты по зарубежным счетам не только о движении денежных средств, но и о движении иных финансовых активов, как в зарубежных банках, так и иных организациях финансового рынка.

Указанная норма действует для юридических лиц, начиная с предоставления отчетов за 1 квартал 2021 года.

В завершении своего выступления отмечу, несмотря на озвученные мной риски несоблюдения валютного законодательства, при решении вопроса о применении мер ответственности за выявленные нарушения, принципиальным фактором является вина организации в совершённом правонарушении.

Юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения норм валютного законодательства, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Надеюсь, мое выступление было полезным для Вас.

Спасибо за внимание!