

Информационное агентство

«WEB-мониторинг»

Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.

Научно-практический электронный журнал

**Валюта:**

**регулирование и контроль**

(выходит с января 2008 года)

№ 6 (90) 2015



Владивостокская фирма пыталась скрыть от таможи  
выручку от продажи пиломатериалов

Фото с сайта [http://primorye24.ru/news/news\\_feed/53275](http://primorye24.ru/news/news_feed/53275)

(См. раздел «Внешнеэкономическая деятельность»)

**Издатель**

**ИПФединский Ю.И.**

ИНН 773705952618

**РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ**

**НАГОВИЦЫН А.Г.** д.э.н., профессор,

**БАРИНОВ Э.А.** к.э.н.

**ХМЫЗ О.В.**, к.э.н.

[www.valutregul.ucoz.ru](http://www.valutregul.ucoz.ru)

[www.webmonitor.ucoz.ru](http://www.webmonitor.ucoz.ru)

[www.webmonitor@yandex.ru](mailto:www.webmonitor@yandex.ru)

тел.8 985 333 8759

Москва  
2015

## Подписка на 2015 год

Подписку с любого календарного месяца  
можно оформить  
по электронному каталогу  
ИД «Экономическая газета»

### Финансовые правонарушения и преступления

Подписной индекс 80663э

[Нажмите здесь](#)

### Валюта: регулирование и контроль

Подписной индекс 42335э

[Нажмите здесь](#)

### Налоговые правонарушения и преступления

Подписной индекс 41587э

[Нажмите здесь](#)

ИД "Экономическая газета"

<http://www.arpk.org>

тел. (499) 152 88 50

## Подписка по издательским ценам

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
<b>Финансовые правонарушения и преступления</b> (выходит с октября 2006 года)	<b>1241-00</b>	<b>3723-00</b>	<b>7446-00</b>	<b>Доставка по e-mail</b>
<b>Налоговые правонарушения и преступления</b> (выходит с июля 2011 года)	<b>695-00</b>	<b>2085-00</b>	<b>4170-00</b>	<b>Доставка по e-mail</b>
<b>Валюта: регулирование и контроль</b> (выходит с января 2008 года)	<b>733-00</b>	<b>2199-00</b>	<b>4398-00</b>	<b>Доставка по e-mail</b>

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
<b>Финансовые правонарушения и преступления</b> (выходит с октября 2006 года)	<b>1341-00</b>	<b>4023-00</b>	<b>8046-00</b>	<b>Доставка на CD по почте</b>
<b>Налоговые правонарушения и преступления</b> (выходит с июля 2011 года)	<b>795-00</b>	<b>2385-00</b>	<b>4770-00</b>	<b>Доставка на CD по почте</b>
<b>Валюта: регулирование и контроль</b> (выходит с января 2008 года)	<b>833-00</b>	<b>2499-00</b>	<b>4998-00</b>	<b>Доставка на CD по почте</b>

## **Порядок и способ оплаты подписки**

### **Для физических лиц**

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество,
- электронный адрес,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель по e-mail сообщает подписчику свои банковские реквизиты для оплаты подписки (через любой банк).

Подписчик после оплаты подписки присылает по электронной почте копию банковской квитанции.

Издатель по электронной почте высылает подписчику квитанцию о приеме подписки с подписью и печатью

### **Для юридических лиц**

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество ответственного лица,
- телефон, электронный адрес. фактический адрес,
- банковские реквизиты,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель выставляет счет.

После оплаты счета и поступления подписных сумм издатель высылает квитанцию об оформлении подписки с подписью и печатью.

Для научных и образовательных учреждений предусмотрены скидки -20%.

**Издатель гарантирует своевременный выпуск и доставку подписчикам периодических изданий (на CD и e-mail).**

Отдельные номера изданий прежних лет выпусков можно приобрести за наличный расчет по цене 50% от подписной цены.

С содержанием изданий можно ознакомиться на сайтах:

**[www.finprest.ucoz.ru](http://www.finprest.ucoz.ru)**

**[www.nalogprest.ucoz.ru](http://www.nalogprest.ucoz.ru)**

**[www.valutregul.ucoz.ru](http://www.valutregul.ucoz.ru)**

### **Контакты:**

e-mail: **[webmonitor@yandex.ru](mailto:webmonitor@yandex.ru)**

тел. (495) 343-40-71

тел. 8 985 813 7994

тел. 8 916 509 8672

(менеджер **Валентина**)

## Оглавление

<b>Валютным курсом</b> .....	12
<b>Анализ и прогноз</b> .....	28
Швейцарские горки: остается ли франк альтернативой евро и доллару .....	28
Дефицитные бонды: стоит ли вкладывать в облигации банков .....	29
Как отчитаться, если доход ушел за границу, а фактический получатель - резидент РФ .....	31
Отток капитала в первом квартале уменьшился на 31,7% — до \$32,6 млрд .....	31
Рублевые конвульсии: что финансисты рекомендуют делать с валютой .....	32
Мировые центробанки отказываются от евро .....	33
Рублевый баррель: почему не растет валюта .....	34
При обналичке с использованием "Почты России" банк может отказать клиенту в операции .....	35
Центробанк: сегодня в Россию пришла третья волна финансовых мошенников .....	36
Центробанк зафиксировал бум поддельных исполнительных листов .....	37
Правительство намерено вернуть налог на обмен валюты .....	39
Размещение физлицом средств в кооперативах будет обходиться не дороже, чем в банках .....	39
Эксперты сомневаются в практической возможности сбора НДФЛ с купли-продажи валюты .....	40
Иностранные банки ввели дополнительные проверки российских денег .....	40
Правительству не нужен сильный рубль .....	42
ЦБ ищет золотую середину .....	43
ЦБ не видит необходимости в дополнительных инструментах поддержки валютных ипотечников .....	44
Транзитный валютный счет не замораживается, в налоговую о нем банк не сообщает ...	45
Суточные в инвалюте пересчитываются в рубли по курсу на дату авансового отчета .....	45
Внутренний спрос дна не видит - падение частного потребления превышает все ожидания .....	45
Центробанк толкает доллар вверх .....	46
В налоговых целях учитываются суммовые разницы, если сделка заключена до 2015 года .....	47
Медведев высказался против чрезмерного укрепления рубля .....	48
Волатильность национальной валюты летом может снизиться к уровню осени 2014 года, считает Ксения Юдаева .....	48
Когда доллар будет стоить 70 рублей? .....	49
Банкиры просят Центробанк не ограничивать ставки по потребительским займам .....	50
Страховка для рубля - депутаты спасут валюты стран БРИКС от колебаний .....	51
Заем в валюте только на бумаге - все расчеты в рублях: при возврате появится НДФЛ ..	52
Рубль достиг пика, курс доллара вновь может вырасти до 80 рублей: эксперт .....	52
Зарубежные инвесторы бегут в Россию - приток иностранных инвестиций в российские фонды утроился .....	53
Валютные войны: это только начало .....	53
Жуть рубля .....	54
ЦБ считает нецелесообразным введение ограничений по использованию валюты в РФ ..	55
ЦБ РФ рассматривает ставку по депозитам в 18% как "серьезный знак тревожности" .....	56
Число невыездных должников достигло 700 тыс. человек .....	56

Приставы раскроют кредитным бюро данные о небанковских долгах россиян .....	58
Центробанк просят скупить все российское золото.....	59
Bloomberg назвал рубль самой доходной валютой апреля.....	60
Минфин нашел способ пополнить Резервный фонд .....	61
Как жить без долларов? .....	61
ЦБ ограничил максимальную доходность по вкладам .....	62
Долги еще ударят по рублю .....	63
Стабильность - признак мастерства?.....	64
Эксперты допустили падение доллара до 45 рублей.....	66
Экспорт нефти за рубли укрепит национальную валюту .....	67
Деньги возвращаются в банки .....	68
Валютные риски. Как оценить степень риска и обезопасить компанию .....	69
На войне как на войне .....	70
Донбасский рублевый бассейн .....	79
Что доллару не ровня .....	81
Газпромбанк решил разместить облигации в юанях .....	83
Глазьев: России нужна суверенная экономическая система.....	83
Центробанк прикупит валюты на внутреннем рынке .....	84
ЦБР: Покупка валюты для пополнения резервов не противоречит режиму плавающего курса.....	85
Шувалов предсказал снижение ключевой ставки .....	85
Границы для торговли рублем.....	86
Несвободное плавание: почему ЦБ возвращается на валютный рынок .....	86
Когда российский рубль уйдет в очередное пике? .....	88
Валютная ипотека оставляет без жилья.....	89
Валютная ипотека оставляет без жилья.....	91
Рубль в курсе.....	92
"Транспортный" банк осушил АСВ .....	92
ЦБ заявил о рискованности изменения системы страхования вкладов .....	95
В Минфине сообщили об окончании скачков рубля .....	96
Достигнет ли евро паритета с долларом? .....	97
ЦБР посчитал, что у банков пока нет необходимости в годовом валютном РЕПО.....	97
Что будет влиять на стоимость валюты в ближайшее время .....	98
Путин: бизнес должен действовать энергично для извлечения выгоды от курса рубля ...	99
ЦБР наращивает запасы золота как гарантию от политических рисков.....	100
Евро пора менять на доллары и рубли.....	100
Продажа населением РФ валюты третий месяц превышает спрос на нее .....	101
Минэкономразвития: доллар в 2015 году будет стоить 60 рублей .....	101
Валютная ипотека и "рублевые лохи" .....	103
Прощание с иллюзиями.....	104
Объем сомнительных операций по выводу денег за рубеж сократился в 3 раза — ЦБ..	104
На валютную ипотеку в 2015-м отважились всего 25 россиян .....	105
Глазьев: Несмотря на все проблемы, Россия самая богатая страна в мире.....	105
Мировой валютный рынок меняют центробанки.....	112

Булатов А. С. Платежный баланс России в 2014 году .....	113
<b>За рубежом</b> .....	121
Топ-10 стран, в которых запрещен Bitcoin .....	121
Алтын вместо рубля.....	122
Глава правления ЕАБР Дмитрий Панкин заявил, что введение единой валюты на пространстве ЕАЭС - дело далекого будущего .....	123
Евро-фальшивки: как не стать жертвой подделки? .....	124
Правительство Азербайджана, надеясь в курсовой стабильности на приток иностранной валюты, допускает и рост, и падение маната .....	128
В Беларуси резко выросло число поддельных денег .....	128
В каких случаях Нацбанк даст разрешение на то, чтобы открыть счет в иностранном банке? .....	128
"Все будет нормально". Нацбанк надеется с 1 июня запустить валютные торги по-новому.....	130
Либерализация валютного рынка продолжается: Нацбанк снял ограничения на внебиржевом рынке .....	131
Ганцевичский бизнесмен-валютчик предстанет перед судом .....	132
Курсообразование по-новому: что изменится и к чему это приведет .....	132
Валютный рынок в новом режиме: Нацбанк разъяснил условия обязательной продажи валюты .....	133
Поддельные банкноты обнаружены в Болгарии .....	134
Инвесторы вывели из Великобритании 356 млрд долларов .....	134
Кризис в Греции набирает обороты. Власти добрались до депозитов.....	135
Греция обвалила евро .....	136
Казахстанские банки предпочитают хранить резервы в инвалюте и воздерживаются от кредитования в тенге .....	136
В Минфине опасаются, что в Казахстан может хлынуть поток криминальных денег из стран ЕАЭС.....	137
Отток капитала из Казахстана в офшоры составил 140 млрд. долларов .....	138
Китай использует учетные стандарты МВФ в попытках создания новой резервной валюты из юаня.....	139
\$159 млрд покинули Китай .....	139
Южная Корея: общий стандарт биометрических платежей .....	140
Аналитик BankofAmericaMerrillLynch: Миллиард \$ не мог быть выведен из Молдовы в столь короткий период.....	140
Молдавский эксперимент: как отличить фальшивую купюру от настоящей .....	141
Мобильное приложение определяет подлинность купюр .....	142
Депутаты не смогли принять поправки в КоАП об усилении валютного контроля .....	142
FinCEN проверит все биткоин-компании работающие в США.....	143
За манипуляции с курсами валют банки заплатят штрафов на \$5,6 млрд .....	144
Глава ФРС подтвердила намерение поднять ставки в 2015 году .....	144
10 млрд долларов штрафов – далеко не предел для глобальных банков.....	146
МВФ: Внешнеэкономическая позиция Узбекистана остается прочной.....	146
Центральный банк опроверг «слухи» о приостановлении обмена валют .....	147
Предложение об обмене ценных бумаг или схожая реструктуризация долга Украины по обязательствам в инвалюте будет расценена как эквивалент дефолта, - S&P .....	149
Верховный Совет отклонил инициативу ужесточить ответственность за совершение незаконных валютных операций .....	149

Как отличали настоящие банкноты от поддельных во Львове.....	150
S&P не исключает ужесточения валютного контроля в Украинском государстве .....	151
Скорейшая отмена ограничений и недопустимость популизма при решении вопросов валютных кредитов стали основными темами обсуждения экспертов миссии МВФ и банков-членов НАБУ .....	151
НАБУ хотят полной отмены ограничения на возврат депозитов.....	152
В Швейцарии началась "война против наличности" .....	152
<b>В Банке России</b> .....	154
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России <sup>1</sup> , российских рублей за единицу иностранной валюты(07.04 – 25.04.2015) .....	154
Официальные данные Центрального банка Российской Федерации .....	158
<b>Валютное регулирование и валютный контроль</b> .....	160
При въезде в Россию не возите с собой в кошельке карты иностранных банков .....	160
ФНС России: "О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц" .....	161
Граждане, получившие доход при купле-продаже валюты в обменных пунктах, не должны платить дополнительных налогов и подавать декларации .....	161
Амнистия капиталов: Теперь и для простых россиян.....	162
В Омске Росфиннадзор обвинил налоговиков в плохом знании валютного контроля.....	163
«Росатом» предложил запретить своим топ-менеджерам иметь счета за рубежом .....	164
Банк России не планирует устанавливать ограничения курса рубля .....	164
Российские банки не берут долларские займы ЦБ.....	165
ЦБ не планирует ограничивать курс рубля .....	165
Порядок открытия счета в иностранном банке для ИП: советы специалистов .....	165
Налог на доллары: как избежать претензий налоговиков при продаже валюты .....	166
Почему на «валютные» письма ФНС можно не отвечать .....	168
ЦБ борется с укреплением рубля: он отменил аукцион валютного репо .....	170
Минфин начал производить закупки валюты вперед .....	171
Комитет Госдумы по финрынку рекомендовал принять законопроект «О валютном контроле» во II чтении .....	172
ФНС России: О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц .....	172
Госдума выступила против запрета валютной ипотеки и кредитов с плавающей ставкой. ....	172
<b>Валютное законодательство</b> .....	173
Обзор изменений в области валютного регулирования.....	173
В России могут ввести налог с доходов от купли-продажи валюты.....	175
Минфин не планирует вводить налог на операции с валютой .....	176
В гражданском процессе появится "упрощенка" .....	176
Банкам могут запретить изменять ставки по кредитам в одностороннем порядке .....	177
ЦБ начал наводить порядок на рынке форекс .....	178
<b>Мировой финансовый кризис</b> .....	179
РонХира: "Финансовые преступления - это системный риск для США" .....	179
Экономика замерла в ожидании .....	184
В правительстве признали дестабилизацию экономики из-за санкций.....	187
Минфин: экономика РФ пройдет дно в III квартале, упав за год на 2,5% .....	188

Кризис затянется на пятилетку .....	188
МВФ ждет падения ВВП РФ в 2015 году на 3,4%.....	190
Глава Сбербанка объявил о завершении острой фазы кризиса .....	190
Минэкономразвития допустило рекордное падение экономики в апреле .....	191
Экономика России продолжает снижение .....	191
<b>Внеэкономическая деятельность</b> .....	193
Банки приглашают импортеров учиться и покупать валюту ежедневно.....	193
Экспорт леса без возврата валютной выручки обернулся для директора фирмы уголовным делом .....	193
Северная Рейн-Вестфалия поможет белорусским экспортерам .....	194
Банкам придется тщательнее следить за импортерами .....	195
ФТС поможет Центральному банку ловить тех, кто выводит деньги из страны .....	196
Томская таможня возбудила три уголовных дела на 32,3 млн рублей .....	197
Владивостокская фирма пыталась скрыть от таможни выручку от продажи пиломатериалов.....	197
Санкции за невозврат аванса при импорте могут смягчить.....	198
Санкции за невозврат аванса при импорте могут смягчить.....	199
Уголовное дело о невозврате 6 млн рублей валютной выручки расследуют в Омске ....	200
В городе Анапа проходит Всероссийский семинар-совещание таможенных органов Российской Федерации .....	200
Отмена принципа резидентства в ЕАЭС: стоит ли овчинка выделки? .....	201
Валюту и ценные бумаги освободят от таможенных сборов .....	203
Путин: бизнес должен действовать энергично для извлечения выгоды от курса рубля .	204
Безграничный расчет .....	204
Алтайская таможня возбудила уголовное дело в отношении барнаульской фирмы по неуплате таможенных платежей на сумму более 2,5 миллионов рублей.....	205
Находкинская таможня возбудила уголовное дело по факту невозвращения из-за границы 305 млн рублей .....	206
Ввозить и вывозить наличные деньги можно будет беспрошленно .....	206
<b>Валюта Российской Федерации</b> .....	207
Памятные монеты .....	207
Информация О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла .....	207
Информация О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов.....	207
«Русский авангард» снова покоряет мир.....	209
Центробанк узнает, любят ли россияне наличные деньги.....	209
Борисов С. М. Российский рубль на мировой валютной арене .....	210
<b>Валюта иностранная</b> .....	214
Представлен дизайн памятной монеты «30-летие флага Европейского союза» .....	214
Мальта и Италия: монеты к 70-летию Победы.....	214
20 евро, Австрия (Четвертичный период — жизнь на земле).....	215
5 евро, Австрия (Вооружённые силы Австрии) .....	215
В Британии отчеканят памятные монеты в честь рождения принцессы .....	216
Англичане выберут исторического деятеля для новой банкноты .....	216
В Великобритании безналичный расчет приходит на смену банкнотам .....	216
На 20-фунтовых купюрах может появиться художник Л. Лоури .....	217

В Дании хотят полностью отказаться от наличных денег .....	217
Дания без купюр .....	218
Гознак поставит в Индию банкнотную бумагу .....	218
2-й выпуск испанской нумизматической серии «Города всемирного наследия» .....	219
Шедевры Барокко на золотых монетах Италии 2014 года .....	219
Италия представила новые монеты серий «Флора в искусстве» и «Фауна в искусстве» .....	220
5 евро, Италия (100-летие землетрясения в Авеццано) .....	220
Деньги - в музей! .....	221
Южная Корея сможет чеканить золотые монеты .....	221
5 евро, Латвия (150-летие пожарной службы в Латвии) .....	222
В Молдове сложно заменить поврежденные иностранные банкноты .....	222
7,5 евро, Португалия (Вириат) .....	223
В Приднестровье выпустили памятные монеты в честь Великой Победы .....	224
В Приднестровье вышли памятные банкноты, посвященные Великой Победе .....	224
Заплесневелые доллары принесла в банк пенсионерка .....	225
На 20-долларовой купюре может появиться женский портрет .....	225
Национальный девиз США просят удалить с купюр .....	226
Банкнота Узбекистана признана одной из самых красивых в мире .....	226
НБУ решил прекратить выпуск печатной версии ряда своих изданий .....	226
НБУ отчеканил семь миллионов односторонних монет с новым дизайном к 70-летию Дня Победы .....	227
E-BILLETTS 2: нумизматический магазин CGB.FR проводит весеннюю распродажу французских банкнот .....	227
10 евро, Германия (200 лет со дня рождения Отто фон Бисмарка) .....	228
В ФРГ могут отменить наличные деньги .....	228
10 евро, Германия (150 лет Немецкому обществу спасения терпящих бедствие на море) .....	228
На шведских банкнотах появится Астрид Линдгрэн .....	229
<b>Подделки денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт .....</b>	<b>230</b>
«Городская серия»: новые деньги для новой страны .....	230
Фальшивомонетчики наращивают обороты .....	233
Число поддельных денежных знаков выросло в Пермском крае .....	234
В Кемеровской области сотрудники транспортной полиции задержали иностранного гражданина, подозреваемого в фальшивомонетничестве .....	234
Полмиллиона фальшивых рупий пытались сбыть в Москве .....	234
Пристав попался на списании 15 млн руб. со счетов компании по поддельному постановлению .....	235
Смартфоны научили распознавать фальшивые деньги (0) .....	235
В Оренбургской области возбуждено уголовное дело по факту фальшивомонетничества .....	236
Прокуратура Чувашской Республики направила в суд уголовное дело в отношении членов организованной преступной группы, занимавшихся сбытом фальшивых купюр .....	237
В Чувашии завершено расследование уголовного дела по фактам сбыта фальшивых денег .....	237
Восемь лет может получить жительница Брянска за фальшивую купюру .....	237
Предложение Банка России: взять пример со сроков наказания за подделку банкнот ...	237

В Калуге задержан местный житель, пытавшийся сбыть поддельные купюры .....	238
<b>Безопасное ведение бизнеса и домохозяйства</b> .....	239
Памятка туристам: где в Севастополе не стоит обменивать валюту .....	239
Как нас обманывают в автосалонах и на АЗС.....	239
<b>Научные исследования</b> .....	242
Автоматизация андеррайтинга, как способ развития кредитного рынка в России .....	242
Сравнительный анализ процентных ставок по кредитам в мире .....	242
Схема работы Единого центра автоматизированного андеррайтинга .....	242
Что даст создание Единого центра автоматизированного андеррайтинга .....	243
Александрова Ю.А.Международный факторинг: проблемы валютного регулирования и контроля.....	243
<b>Деньги и кредит</b> .....	247
Банки смогут блокировать карточные операции по своему усмотрению .....	247
Рынок бесконтактных платежей растет в РФ .....	248
В России выбирают название для Национальной системы платежных карт.....	249
VISA вводит процент за снятие наличных в чужом банкомате .....	249
Visa введет процентную комиссию за снятие наличных в банкоматах.....	250
Visa перейдет на процентную комиссию до конца августа .....	250
Как стать грамотным заемщиком?.....	251
«Евросеть» превратилась из сотового ритейлера в банковского .....	252
Герман Греф против частых вкладчиков .....	253
ЦБ рассмотрит идею Грефа об ограничении страховых выплат по вкладам .....	254
QIWI и «Почта России» запустят сервис для перевода денег в течение суток .....	255
Райффайзенбанк списывал суммы с карт дважды из-за технического сбоя .....	255
Россияне разочаровались в кредитных картах .....	256
Яндекс" запустил мобильное платежное приложение .....	260
Первая национальная платежная карта России получила название .....	260
Более 70 российских банков перешли с Visa в НСПК .....	260
76 банков перевели операции по картам Visa в национальную систему .....	261
Первые десять банков заключили соглашение о выпуске национальных карт .....	261
Гайсина Д. В. Моделирование и оценка рисков банковских операций с пластиковыми картами .....	262
<b>Финансовый ликбез</b> .....	269
Региональные финансовые организации .....	269
Группа Всемирного банка.....	269
Международный валютный фонд - официальные цели,.....	273
<b>Личный кошелек</b> .....	276
Россияне смирились с сокращением своих доходов.....	276
Займи у френда.....	276
Как выгодно положить деньги в банк .....	279
Финансовый покер: кому играть на валютном и фондовом рынке .....	280
Ссудимы будете .....	282
Каждому пятому россиянину перестало хватать зарплаты .....	283
Россияне отдадут на погашение кредитов более 40% своего дохода.....	284
Население вынимает деньги из ячеек и возвращает в банки .....	285

Банки снижают ставки по рублевым депозитам.....	286
Деньги из тумбочки .....	288
Электронный кошелек в почтовом отделении .....	289
Риск поделят 9:1 .....	290
Стоит ли держать деньги на рублевых вкладах.....	291
В чем хранить деньги в 2015 году? .....	293
Кредитные липипуты .....	296
За рубеж с кредиткой: где можно сэкономить? .....	297
Куда сейчас вкладывать сбережения? .....	298
Центробанк спасет вкладчиков.....	299
Время коллектора .....	300
<b>Расследования</b> .....	302
Криворукость Германа Грефа разоряет "Сбербанк" .....	302
Очередной туман и «авторитетные» рассуждения вокруг похищенных миллиардов .....	304
Дыра на вырост .....	307
Аудитор раскрыл причины появления «дыры» в балансе банка «Траст» .....	308
Полиция нашла расхитителя "Траста" .....	309
<b>Судебная практика</b> .....	311
Ненаглядный иск .....	311
Держатель кредитных нот «Траста» судится с временной администрацией .....	311
В Волгограде суд освободил от штрафа ОАО «Завод железобетонных изделий и конструкций» за незначительное нарушение валютного законодательства РФ .....	312
Пять крупных мировых банков ждут уголовные дела и штрафы за манипуляции с валютой.....	313
Валютная ипотека пристраивается к судам .....	313
Суд просят запретить хождение в Подмоскowie эквивалентных денег – "колионов" .....	315
Банки намерены через суд заставить валютных ипотечников платить.....	315
Суд обязал «ВТБ 24» пересчитать валютную ипотеку по курсу 24 рубля за доллар.....	316
В России вынесено первое судебное решение о пересчете валютной ипотеки .....	317
Руководитель сибирской компании подозревается в незаконном выводе за рубеж \$1,3 млн .....	318

## Внешнеэкономическая деятельность

01.04.2015

### Банки приглашают импортеров учиться и покупать валюту ежедневно

Банки заинтересованы в том, чтобы их клиенты смогли и в кризис остаться их клиентами

Фотобанк Лори



Непрогнозируемость валютного курса чревата значительными издержками для предпринимателей, особенно для представителей малого и среднего бизнеса. Однако от этого страдают и банки. Чтобы их клиенты смогли выжить во время финансового шторма, то есть остались их клиентами, банки предлагают импортерам воспользоваться различными финансовыми инструментами. Об этом в «Ведомостях» пишет председатель правления СДМ-банка Максим Солнцев.

По словам автора, из множества способов, которые

помогут импортерам лучше приспособиться к кризисной «болтанке», предприятиям малого и среднего бизнеса наиболее подойдут четыре. Например, снизить издержки от сильных колебаний валютных курсов поможет ежедневная покупка валюты по мере получения оплаты за ранее поставленные покупателям товары. Солнцев предлагает не ждать выгодного курса, чтобы поменять все сразу: «Тем самым вы усредните стоимость валюты и сгладите курсовую разницу».

Колебания на валютном рынке – главная проблема для компаний, чей бизнес завязан на импорт, утверждает глава банка. По его словам, минимизировать потери можно с помощью покупки форвардных валютных контрактов, когда импортеры фиксируют курс валюты на день заключения контракта, а покупают ее по этому же курсу позднее, когда товар должен быть оплачен. «В условиях постоянного колебания валютных курсов велика вероятность того, что к моменту поставки товара его рублевая цена возрастет. Валютный форвард позволяет зафиксировать курс на определенную дату, по нему и будет покупаться валюта, когда подойдет срок оплаты», – поясняет Солнцев.

Иностранные компании опасаются неисполнения контрактов и требуют от российских партнеров предоплаты поставок, что для многих компаний малого бизнеса невозможно из-за отсутствия свободных денег и дороговизны кредитов. Решить такую проблему автор предлагает с помощью аккредитива, когда обязательства по оплате берет на себя банк. Также в таких случаях подходящим инструментом является и банковская гарантия, однако зачастую иностранные партнеры требуют гарантий солидных западных финансовых учреждений. «Международная гарантия может стоить дороже, но зачастую воспользоваться ею все равно выгоднее, чем работать по предоплате», – утверждает глава банка.

Поставщики торговых сетей во избежание кассовых разрывов сразу после поставки товара могут обратиться в банк и получить деньги для того, чтобы зафиксировать курс следующих поставок. Сейчас, по словам поставщиков, торговые сети еще больше увеличили отсрочки, которые и раньше в крупных торговых сетях составляли 60–90 дней, а теперь доходят до четырех месяцев. Финансирование в таких случаях предоставляется под залог дебиторской задолженности, которая возникла при отгрузке товаров сетям.

Максим Солнцев считает, что кризис – это не только время потерь и лишений, но и новый этап для развития компании, возможность узнать что-то новое, что поможет сейчас и в будущем крепче стоять на ногах. По его словам, «сейчас самое время наверстать упущенное «не отходя от кассы» – в своем банке, а в университет поступать не обязательно». LR

[http://logirus.ru/news/custom\\_and\\_ved/banki\\_priglashayut\\_importerov\\_uchitsya\\_i\\_pokupat\\_valyutu\\_ezhednevno.html](http://logirus.ru/news/custom_and_ved/banki_priglashayut_importerov_uchitsya_i_pokupat_valyutu_ezhednevno.html)

05.05.2015

### **Экспорт леса без возврата валютной выручки обернулся для директора фирмы уголовным делом**

Красноярская транспортная прокуратура выявила факт невозврата ООО "Сибирская Жуньпэн" на территорию Российской Федерации валютной выручки в особо крупном размере.

"Установлено, соучредитель и директор общества с ограниченной ответственностью „Сибирская Жуньпэн“ от имени указанного юридического лица в рамках внешнеэкономического контракта экспортировал за 2011 год в Китай лесоматериалы на сумму свыше 1,3 млн. долларов США. В нарушение требований Федерального закона „О валютном регулировании и валютном контроле“ участник внешнеэкономической деятельности не обеспечил в 2013 году получение от нерезидента на свои банковские счета денежных средств в размере 34 миллионов рублей, причитающихся за экспортированный товар", — рассказали подробности в Западно-Сибирской транспортной прокуратуре.

По материалам проверки Красноярской транспортной прокуратуры таможенными органами в отношении директора возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного п. "а" ч. 2 ст. 193 УК РФ (нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в особо крупном размере от нерезидента в соответствии с условиями внешнеэкономических договоров (контрактов) за переданные товары).

<http://krasn.pravo.ru/news/view/50716/>



06.05.2015

### **Северная Рейн-Вестфалия поможет белорусским экспортерам**

ЕЖЕДНЕВНИК, 06 мая 2015

13 мая 2015 года в рамках

**Белорусского промышленного форума состоится семинар «Стимулирование экспорта белорусских компаний в ЕС»**

## **посредством создания дочерних предприятий в Германии».**

Семинар организован Ассоциацией бизнес-сотрудничества совместно с Агентством экономического развития федеральной земли Северный Рейн-Вестфалия «NRW.INVEST» (Германия).

Представители указанной земли впервые будут организовывать подобное мероприятие у нас в Минске. Участники смогут получить актуальную информацию по налоговым и правовым аспектам ведения бизнеса в Германии, возможных формах присутствия белорусского бизнеса в Германии, о существующих программах поддержки белорусских компаний Правительством земли Северный Рейн-Вестфалия, отраслевыми кластерами и региональными финансовыми институтами. Кроме того, будут освещены различные нюансы открытия предприятия за рубежом с точки зрения белорусского законодательства: налоговые аспекты и вопросы валютного контроля, а также будут даны общие рекомендации по выбору оптимальной организационно-правовой формы, определения бенефициаров (учредителей), построению рабочих схем взаимоотношений. Участники смогут задать вопросы и получить квалифицированную консультацию по содействию белорусскому бизнесу при вхождении на рынок Германии. В завершении мероприятия состоится кофе-пауза, в ходе которой участники смогут неформально пообщаться по теме семинара, познакомиться и лично обсудить с немецкими экспертами свои бизнес-идеи.

Земля Северный Рейн-Вестфалия (CPB) расположена в центре Европы и граничит с Голландией и Бельгией. Это самая густонаселенная земля с наибольшей среди всех 16 федеральных земель численностью населения. Самые крупные города земли – это Кёльн, Дюссельдорф, Дортмунд, Эссен и Дуйсбург.

Развитая инфраструктура, центральное расположение и высокая квалификация рабочей силы позволили этой федеральной земле стать экономической силой международного масштаба. По многим экономическим показателям CPB занимает ведущие позиции в мире. Так, например, валовой внутренний продукт земли Северный Рейн-Вестфалия составляет 600 миллиардов евро, что составляет 1/4 ВВП Германии и является самым высоким показателем среди всех 16 федеральных земель. В мировом рейтинге по экономическим показателям земля CPB находится впереди таких стран как Швейцария, Швеция, Норвегия, Польша, Бельгия и Австрия. 16% всех немецких экспортных товаров производится в земле Северный Рейн-Вестфалия, на нее же приходится и более 22% всего немецкого импорта. 16 из 40 крупнейших немецких торговых концернов разместили здесь свои головные офисы. В то же время CPB - это земля предприятий малого и среднего бизнеса: примерно 765.000 малых и средних предприятий образуют экономическую основу региона.

Экономическая структура земли CPB отличается сбалансированным сочетанием "классических" отраслей промышленности и современных перспективных секторов экономики. Широкий спектр экономики охватывает все отрасли – от переработки мусора до энергетических технологий будущего. Больше нигде в Германии компании из сферы услуг, ориентированные на потребности производства (например, консалтинговые услуги, инжиниринговые центры, информационные услуги, центры разработок и исследований) – большинство из которых являются партнерами производственных компаний – не вносят столь ощутимый вклад в развитие инноваций и создание добавочной стоимости, как в CPB, чем и обусловлена, большей частью, мощь промышленности региона.

Государственное агентство экономического развития «NRW.INVEST» занимается привлечением прямых иностранных инвестиций в федеральную землю CPB по всему миру. Помимо дочерних компаний в Японии и США «NRW.INVEST» имеет представительства в Китае, Индии, Корее, России и Турции. Дочерние фирмы и представительства в этих странах, а также само агентство с головным офисом в Дюссельдорфе оказывают поддержку зарубежным фирмам, осуществляющим инвестиции в создание компаний в земле CPB. Уже сейчас около 15.000 иностранных компаний работают в этой самой экономически значимой федеральной земле Германии.

Всем компаниям, заинтересованным в выходе на рынок Европы, «NRW.INVEST» предоставляет всеобъемлющую информацию о земле CPB как о месте возможного размещения их представительств или дочерних предприятий. Кроме того, эксперты «NRW.INVEST» оказывают информационную поддержку по вопросам налогообложения и по правовым аспектам, а также структуры экономики и отраслевых кластеров, проводят анализ инвестиционных проектов и предлагают наиболее оптимальные площадки в CPB для их реализации. В конфиденциальном режиме реализация этих проектов отслеживается с самых первых шагов вплоть до успешного завершения. После создания новых предприятий или дочерних фирм иностранных компаний в CPB «NRW.INVEST» продолжает оказывать им всестороннюю поддержку.

Начало регистрации на семинар в 14.00 по адресу: пр-т Победителей, 20/2, г. Минск, конференц-зал №1, Футбольный манеж. Участие бесплатное. В связи с ограниченным

количеством мест просим зарегистрироваться по ссылке: <https://goo.gl/VrboQI>. Программа мероприятия будет разослана зарегистрированным участникам.

<http://ej.by/news/companies/2015/05/06/severnaya-reyn-vestfaliya-pomozhet-belorusskim-exporteram.html>

12.05.2015

### **Банкам придется тщательнее следить за импортерами**

**Центральный банк (ЦБ) рекомендует банкам обращать повышенное внимание на все операции российских компаний-импортеров, если в их декларации на товары оказалась пометка таможенных органов о признаках завышения стоимости ввозимого товара, следует из письма зампреда ЦБ Дмитрия Скобелкина, опубликованного в пятницу в «Вестнике Банка России».**

Покупка импортерами товаров по завышенной цене может квалифицироваться как проведение операций, не имеющих очевидных законных целей и явного экономического смысла, – они могут быть направлены на отмывание доходов и уклонение от уплаты налогов, говорится в письме.

Если банк получает декларацию с отметкой о завышении стоимости, то после проведения платежа клиента в счет оплаты этого товара он должен сообщить об этой операции в Росфинмониторинг. Банк вправе и вовсе отказать в проведении операций по оплате товара с завышенной стоимостью.

В конце апреля на встрече с банкирами замначальника Главного управления ЦБ по Центральному федеральному округу Гульнара Муфтахетдинова предупредила, что ЦБ относит к сомнительным операциям схему по выводу денежных средств с намеренным завышением цен на ввозимые товары.

В конце апреля сам Скобелкин говорил, что регулятор заметил активизацию использования схемы по выводу средств за рубеж по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами особых экономических зон, прежде всего Калининграда. «С 5 мая ФТС начнет направлять банкам сведения о декларациях с признаками существенного завышения стоимости импортируемых товаров. Рекомендации по использованию данной информации для оценки рисков клиентов мы на днях направим в кредитные организации», – предупредил он. В качестве примера он привел дискету, которая может стоить 25 млн долларов.

Таким образом может быть ввезен любой товар, не облагаемый НДС и пошлинами, иначе эта схема не работает – с налогами она теряет коммерческий смысл, объяснили акционер небольшого банка и один из финансистов. Оба указывают, что уплата НДС в размере 18% и таможенных пошлин с завышенной стоимости товара в итоге оказывается значительно затратнее, чем другие схемы по выводу средств: «Условно мы зарабатываем 2%, но теряем 18% на налогах».

По словам сотрудника таможенной службы, около 10% из импортируемых товаров приходится на те, что не облагаются НДС. Перечень таких товаров предусмотрен статьей 150 Налогового кодекса: необработанные природные алмазы, технологическое оборудование, аналоги которого не производятся в России, некоторые виды лекарств, расходные материалы для научных исследований, которые не производятся в стране, и проч.

Раньше недобросовестные клиенты пользовались более простой схемой: после уплаты стоимости импортируемого товара сам товар просто не поставлялся в страну, говорит один из финансистов, таким образом выводились средства за рубеж.

Еще в 2013 году ЦБ предупреждал банки, что они могут быть вовлечены в схемы фиктивного импорта, когда оплаченная продукция в страну в итоге не попадает. Тогда особое внимание регулятор советовал уделять клиентам, проводящим товарные сделки с Казахстаном: пользуясь отсутствием границ внутри Таможенного союза, компании создавали видимость поставок и выводили средства за рубеж.

Теперь, очевидно, клиенты решили соблюдать формальные требования и схему усложнили: вывод средств происходит с помощью разницы между реальной стоимостью товаров и завышенной – сальдо остается на территории иностранного государства, говорит таможенник.

По словам одного из банкиров, соблюдать требования регулятора в отношении клиентов, завышающих стоимость товаров, банкам будет несложно: уже подготовлено обновление соответствующих баз, в которых банки будут видеть отметки о завышении стоимости. А несколько дней назад банки получили письмо ФТС и ЦБ, в котором была уже обновленная электронная версия декларации на товар с новым полем для отметки завышения стоимости, говорит собеседник «Ведомостей».

Ситуация странная – таможенные органы, наоборот, борются с занижением стоимости ввозимых товаров, все корректировки идут в сторону повышения, чтобы импортеры не экономили на налогах, говорит советник DLA Piper Марина Лякишева. Ввоз товаров, не облагаемых НДС, ограничен сейчас санкциями, а если речь идет о какой-то технике, не имеющей аналогов, то она ввозится чаще всего в разобранном виде и завышена стоимость или нет, определить очень

сложно, продолжает она. В целом это похоже на разнонаправленные действия: одни борются с выводом средств, другие – с занижением налогов, заключает она.

#### **Последний звонок для банка**

*В 2013 году ЦБ ввел критерии, по которым он оценивает высокую вовлеченность банков в проведение сомнительных операций, в 2014 году ужесточил их. Сейчас банк считается сильно вовлеченным в проведение сомнительных операций, если доля таких наличных и безналичных операций в дебетовых оборотах по счетам юрлиц и физлиц за последний квартал превышает 4% или если объем сомнительных операций клиентов превышает 3 млрд рублей за последний квартал. Из числа банков, у которых в 2013–2014 годах были отозваны лицензии, более 80 кредитных организаций нарушали антиотмывочное законодательство и были вовлечены в проведение сомнительных операций в крупных масштабах.*

Дарья БОРИСЯК

Источник: Ведомости

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=7985366>

12.05.2015

#### **ФТС поможет Центральному банку ловить тех, кто выводит деньги из страны**

#### **В декларациях появилась графа для отметки о признаках завышения стоимости товара**

Таможня самостоятельно разбирается с импортерами, занижившими стоимость ввозимого товара, а вот на декларациях тех, кто закупает товары по завышенным ценам, теперь таможенники будут ставить отметки. Для банков.

Центральный банк рекомендует банкам обращать повышенное внимание на все операции российских компаний-импортеров, если в их декларации на товары оказалась пометка таможенных органов о признаках завышения стоимости ввозимого товара, сообщают «Ведомости» со ссылкой на письмо зампреда ЦБ Дмитрия Скобелкина.

– С 5 мая ФТС начнет направлять банкам сведения о декларациях с признаками существенного завышения стоимости импортируемых товаров. Рекомендации по использованию данной информации для оценки рисков клиентов мы на днях направим в кредитные организации, – предупредил Скобелкин.

По словам одного из банкиров, соблюдать требования регулятора по отношению к таким клиентам банкам будет несложно: уже подготовлено обновление соответствующих баз, в которых банки будут видеть отметки о завышении стоимости. А несколько дней назад банки получили письмо ФТС и ЦБ, в котором была уже обновленная электронная версия декларации на товар с новым полем для отметки завышения стоимости.

Предпринимаемые ЦБ и ФТС меры связаны с отмечаемой с конца апреля активизацией использования схемы по выводу средств за рубеж по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами особых экономических зон, прежде всего Калининграда. «Приобретение импортных товаров по завышенной цене может квалифицироваться как проведение операций, не имеющих очевидных законных целей и явного экономического смысла, – они могут быть направлены на отмывание доходов и уклонение от уплаты налогов», – говорится в письме.

Теперь при получении декларации с отметкой о завышении стоимости после проведения платежа клиента в счет оплаты этого товара банк должен сообщить об этой операции в Росфинмониторинг, или же вовсе отказать в проведении операций по оплате товара с завышенной стоимостью.

В качестве примера Дмитрий Скобелкин привел дискету, которая может стоить 25 млн долларов. Подобным образом может быть ввезен любой товар, не облагаемый НДС и пошлинами, иначе эта схема не работает – с налогами она теряет коммерческий смысл. По сведениям ФТС, на такие товары приходится около 10%. Их перечень предусмотрен ст. 150 НК РФ.

Раньше недобросовестные клиенты пользовались более простой схемой: после уплаты стоимости импортируемого товара сам товар просто не поставлялся в страну. Об этом регулятор предупреждал банки еще в 2013 году. Тогда особое внимание уделялось клиентам, проводящим товарные сделки с Казахстаном: ввиду отсутствия границ внутри Таможенного союза компании создавали видимость поставок и выводили средства за рубеж. Теперь формальные требования соблюдаются, но схема усложнена: вывод средств происходит за счет разницы между реальной и завышенной стоимостью товаров, которая остается на территории иностранного государства. LR

[http://logirus.ru/news/custom\\_and\\_ved/fts\\_pomozhet\\_centralnomu\\_banku.html](http://logirus.ru/news/custom_and_ved/fts_pomozhet_centralnomu_banku.html)

12.05.2015

#### **Томская таможня возбудила три уголовных дела на 32,3 млн рублей**

Томская таможня в течение апреля возбудила 40 дел об административных правонарушениях в отношении организации и три уголовных дела в отношении ее руководства о

невозврат валютных средств от экспорта товаров на банковские счета организации на 32,3 млн рублей.

Как сообщили НИА Томск в пресс-службе ведомства, по истечении срока исполнения внешнеторгового контракта томская организация должна была обеспечить поступление на свои банковские счета валютных средств в сумме 32,3 млн рублей за несколько экспортных поставок в Узбекистан лесоматериалов хвойных пород. Это требование валютного законодательства Российской Федерации организацией исполнено не было.

В результате по части 4 статьи 15.25 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (КоАП РФ) «Нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» Томской таможней возбуждено 40 дел об АП. Данная статья предусматривают наказание в виде наложения административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

Также в отношении руководства организации возбуждено 3 уголовных дела по части 1 статьи 193 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации», так как размер не поступивших на банковские счета валютных средств является крупным — более шести миллионов рублей. Такие деяния наказываются штрафом в размере от 200 до 500 тысяч рублей, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до трех лет.

<http://www.70rus.org/more.php?UID=44228>

13.05.2015

### **Владивостокская фирма пыталась скрыть от таможни выручку от продажи пиломатериалов**



**За 1 квартал 2015 года отделением валютного контроля Владивостокской таможни проведено 12 проверок соблюдения валютного законодательства РФ участниками внешнеэкономической деятельности.**

По результатам проведенных проверок возбуждено 9 дел об административных правонарушениях (7 дел по ч.6 ст. 15.25 КоАП РФ, 1 дело по ч.4 ст. 15.25 КоАП РФ и 1 дело по ст. 19.7 КоАП

РФ).

Наиболее эффективной оказалась проверка в отношении общества с ограниченной ответственностью, в результате которой возбуждено дело об административном правонарушении по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ.

Фирма-экспортер поставила в Китай пиломатериалы лиственных и твердолиственных пород, однако при осуществлении внешнеторговой деятельности не обеспечила в сроки, предусмотренные внешнеторговым контрактом, получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченном банке иностранной валюты, причитающейся за переданные нерезидентам товары.

Сумма невозвращенной валютной выручки за экспортируемые пиломатериалы составила 450,48 миллиона рублей. По данному факту Владивостокской таможней возбуждено уголовное дело по ч.2 ст. 193 Уголовного кодекса РФ.

[http://primorye24.ru/news/news\\_feed/53275-vladivostokskaya-firma-pytalas-skryt-ot-tamozhni-vyruchku-ot-prodazhi-pilomaterialov.html](http://primorye24.ru/news/news_feed/53275-vladivostokskaya-firma-pytalas-skryt-ot-tamozhni-vyruchku-ot-prodazhi-pilomaterialov.html)



13.05.2015

### **Санкции за невозврат аванса при импорте могут смягчить**

**Действующий штраф до 100% от аванса Минфин считает чрезмерным**

Статья опубликована в № 3830 от 14.05.2015 под заголовком: Импортёры получают штрафную скидку  
Для Ведомостей

Елизавета Базанова

**Минфин встал на сторону пострадавших импортёров**

Д. Гришкин / Ведомости

Минфин предлагает смягчить слишком жесткие штрафы для импортеров, которым не вернули аванс за не поставленные в срок товары. Проект поправок в Кодекс об административных правонарушениях опубликован на [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru).

Закон о валютном регулировании обязывает импортеров возвращать аванс за непоставленные товары. Оплата неполученных поставок – одна из основных схем незаконного вывода капитала, пишет Минфин в пояснительной записке к законопроекту: российская фирма заключает фиктивный контракт на покупку товаров за границей и перечисляет 100%-ную предоплату (см. врез).

Действующий штраф составляет 75% невозвращенной суммы при первом нарушении или при незначительной просрочке, в остальных случаях он может достигать и 100%. Минфин предлагает изменить механизм расчета штрафа – 1/150 ставки рефинансирования Центробанка (8,25%) за каждый день просрочки. Если же деньги вообще не были возвращены, то сохраняется штраф в 75% от неполученной суммы. Не возвращен аванс или же просто задержан из-за проблем поставщика, определяется по итогам расследования, например изучается переписка компаний, рассказывает советник по вопросам таможенного права «Альта-софт» Марина Лякишева.

Сейчас, даже если деньги вернулись, но с опозданием, штраф может составить и 100% аванса, говорит руководитель Центра поддержки внешнеэкономической деятельности Галина Баландина: получается, вывода капитала нет, а органы валютного контроля издеваются над российскими предпринимателями. Такие штрафы неадекватны нарушению, сетует сотрудник строительной компании. Договоры купли-продажи предусматривают санкции за нарушения при поставке товаров, но они, как правило, невелики, объясняет он: получается, что неустойка с поставщика взыскивается небольшая, а штраф, который государство взимает с покупателя, – высокий. Прямые убытки на пустом месте, констатирует собеседник «Ведомостей».

#### **Валютная доля**

6% валютных нарушений в 2014 г. были связаны с невозвратом авансовых платежей при импорте, приводит статистику Росфиннадзор

Иностранные контрагенты понимают, что в России сложная экономическая ситуация, даже давние поставщики перешли на авансовую оплату, говорит вице-президент «Деловой России» Виталий Сурвилло. От российских импортеров, как правило, требуют аванса, подтверждает сотрудник высокотехнологичной компании, а по разовым поставкам – всегда. Иногда товар действительно можно приобрести только в случае предоплаты, а гарантировать добросовестность партнеров компании не всегда могут, отмечает руководитель таможенной практики GBLP Елена Белозерова. Часто компании даже не знают, что нарушают требования законодательства из-за того, что поставщик срывает сроки поставки, говорит Баландина, чтобы избежать штрафа, приходится вносить изменения в контракт.

Штраф в 75% от аванса накладывается даже при задержке возврата денег всего на неделю, рассказывает Баландина. Штраф можно обжаловать в суде, доказывая, что произошла простая задержка, но на разбирательства тратится много средств и времени, говорит сотрудник строительной компании. Арбитражные суды очень редко признают задержку несущественной, один случай на сотни, знает Баландина. Страдает не только бизнес, но и конечный потребитель, поскольку штрафы все равно включаются в стоимость товара, продолжает она. Обычно до арбитражных судов дело не доходит, говорит Лякишева: если штраф накладывается, то компаниям проще заплатить его, чем тратить средства на судебные споры.

Борьбе с выводом капитала смягчение ответственности не помешает: штраф будет незначительным, если деньги задержали ненадолго, но высокие штрафы останутся, если аванс вообще не вернулся, указывает Баландина. При непродолжительной просрочке импортерам будет проще заплатить штраф в 1/150 от ставки рефинансирования, чем судиться, считает Лякишева.

Высокие штрафы не помогают бороться с фирмами-однодневками, уверен представитель «Деловой России». По его словам, новая норма поможет добросовестному бизнесу: компания и так страдает, если деньги или товар не были вовремя получены, теперь хотя бы не придется платить штрафы.

Представители Росфиннадзора и Минфина не ответили на запросы «Ведомостей».

<http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2015/05/14/sanktsii-za-nevozvrat-avansa-pri-importe-mogut-smyagchit>

14.05.2015

#### **Санкции за невозврат аванса при импорте могут смягчить**

**Минфин предлагает смягчить слишком жесткие штрафы для импортеров, которым не вернули аванс за не поставленные в срок товары. Проект поправок в Кодекс об административных правонарушениях опубликован на [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru).**

Закон о валютном регулировании обязывает импортеров возвращать аванс за непоставленные товары. Оплата неполученных поставок – одна из основных схем незаконного

вывода капитала, пишет Минфин в пояснительной записке к законопроекту: российская фирма заключает фиктивный контракт на покупку товаров за границей и перечисляет 100%-ную предоплату (см. врез).

Действующий штраф составляет 75% невозвращенной суммы при первом нарушении или при незначительной просрочке, в остальных случаях он может достигать и 100%. Минфин предлагает изменить механизм расчета штрафа – 1/150 ставки рефинансирования Центробанка (8,25%) за каждый день просрочки. Если же деньги вообще не были возвращены, то сохраняется штраф в 75% от неполученной суммы. Не возвращен аванс или же просто задержан из-за проблем поставщика, определяется по итогам расследования, например изучается переписка компаний, рассказывает советник по вопросам таможенного права «Альта-софт» Марина Лякишева.

Сейчас, даже если деньги вернулись, но с опозданием, штраф может составить и 100% аванса, говорит руководитель Центра поддержки внешнеэкономической деятельности Галина Баландина: получается, вывода капитала нет, а органы валютного контроля издеваются над российскими предпринимателями. Такие штрафы неадекватны нарушению, сетует сотрудник строительной компании. Договоры купли-продажи предусматривают санкции за нарушения при поставке товаров, но они, как правило, невелики, объясняет он: получается, что неустойка с поставщика взыскивается небольшая, а штраф, который государство взимает с покупателя, – высокий. Прямые убытки на пустом месте, констатирует собеседник «Ведомостей».

Иностранцы понимают, что в России сложная экономическая ситуация, даже давние поставщики перешли на авансовую оплату, говорит вице-президент «Деловой России» Виталий Сурвилло. От российских импортеров, как правило, требуют аванса, подтверждает сотрудник высокотехнологичной компании, а по разовым поставкам – всегда. Иногда товар действительно можно приобрести только в случае предоплаты, а гарантировать добросовестность партнеров компании не всегда могут, отмечает руководитель таможенной практики GBLP Елена Белозерова. Часто компании даже не знают, что нарушают требования законодательства из-за того, что поставщик срывает сроки поставки, говорит Баландина, чтобы избежать штрафа, приходится вносить изменения в контракт.

Штраф в 75% от аванса накладывается даже при задержке возврата денег всего на неделю, рассказывает Баландина. Штраф можно обжаловать в суде, доказывая, что произошла простая задержка, но на разбирательства тратится много средств и времени, говорит сотрудник строительной компании. Арбитражные суды очень редко признают задержку несущественной, один случай на сотни, знает Баландина. Страдает не только бизнес, но и конечный потребитель, поскольку штрафы все равно включаются в стоимость товара, продолжает она. Обычно до арбитражных судов дело не доходит, говорит Лякишева: если штраф накладывается, то компаниям проще заплатить его, чем тратить средства на судебные споры.

Борьбе с выводом капитала смягчение ответственности не помогает: штраф будет незначительным, если деньги задержали ненадолго, но высокие штрафы останутся, если аванс вообще не вернулся, указывает Баландина. При непродолжительной просрочке импортерам будет проще заплатить штраф в 1/150 от ставки рефинансирования, чем судиться, считает Лякишева.

Высокие штрафы не помогают бороться с фирмами-однодневками, уверен представитель «Деловой России». По его словам, новая норма поможет добросовестному бизнесу: компания и так страдает, если деньги или товар не были вовремя получены, теперь хотя бы не придется платить штрафы.

Представители Росфиннадзора и Минфина не ответили на запросы «Ведомостей».

#### **Валютная доля**

*6% валютных нарушений в 2014 году были связаны с невозвратом авансовых платежей при импорте, приводит статистику Росфиннадзор.*

Елизавета БАЗАНОВА

Источник: Ведомости

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=7993953>

18.05.2015

#### **Уголовное дело о невозврате 6 млн рублей валютной выручки расследуют в Омске**



**Омская транспортная прокуратура в ходе проверки выявила нарушения валютного законодательства при экспорте пиломатериалов, сообщает Западно-Сибирская транспортная прокуратура**

Установлено, что ООО "Сириус" в 2012-2013 гг. в рамках контракта с ООО "Хуршед Компания" (Республика Таджикистан) экспортировало пиломатериалы хвойных пород.

"Вопреки требованиям закона, ООО "Сириус" не обеспечило получение от своего контрагента валютной выручки в размере 6 млн 140 тыс. 096 рублей за поставленный товар", - говорится в сообщении.

По материалам проверки Омской транспортной прокуратуры в отношении неустановленного лица, действующего от имени ООО "Сириус", возбуждено уголовное дело по ч.1 ст.193 Уголовного кодекса РФ (уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ в крупном размере).

Интерфакс

<http://www.tks.ru/crime/2015/05/18/02>

21.05.2015

### **В городе Анапа проходит Всероссийский семинар-совещание таможенных органов Российской Федерации**

**19 мая 2015 года в городе Анапа Краснодарского края (регион деятельности Новороссийской таможни) состоялось открытие Всероссийского семинара-совещания по вопросам запретов и ограничений, установленных таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле, и валютного контроля.**

С приветственным словом к участникам обратились заместитель руководителя ФТС России Руслан Давыдов, начальник Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля ФТС России Сергей Шкляев и исполняющий обязанности начальника Южного таможенного управления Сергей Пашко.

Участниками семинара-совещания стали начальники отделов Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля ФТС России, подразделений торговых ограничений и экспортного контроля, валютного контроля, таможенной стоимости региональных таможенных управлений и таможен непосредственного подчинения, а также представители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

В дни работы семинара планируется рассмотрение ряда вопросов по направлению соблюдения запретов и ограничений, обеспечению экспортного и валютного контроля в прошлом году и в первом квартале текущего года, об актуальных задачах, стоящих перед УТОВиВЭК. В ходе заседаний участники семинара обсудят вопросы взаимодействия с правоохранительными подразделениями таможенных органов по выявлению и пресечению преступлений и правонарушений, уделяют внимание правоприменительной практике и новеллам законодательства об экспортном контроле.

Работа семинара продлится до 22 мая.

По материалам Управления по связям с общественностью Федеральной таможенной службы Российской Федерации

<http://www.lentacom.ru/news/32426.html>

22.05.2015

### **Отмена принципа резидентства в ЕАЭС: стоит ли овчинка выделки?**

Владимир Гошин

29 мая в Астане главы правительств стран Евразийского экономического союза обсудят вопрос о целесообразности отмены принципа резидентства, считающегося одним из главных барьеров во взаимной торговле. Пока же в силу действующего законодательства участники внешнеэкономической деятельности обязаны подавать декларации на товары таможенным органам того государства, в котором они зарегистрированы. Что выиграет белорусский бизнес от отмены данного правила и почему вопрос еще остается не решенным, рассказал корреспонденту БЕЛТА член Коллегии (министр) по таможенному сотрудничеству Евразийской экономической комиссии Владимир ГОШИН.

– Владимир Анатольевич, представители бизнеса связывают отмену принципа резидентства с повышением гибкости логистических цепочек поставок импортируемых и экспортируемых товаров и сокращением финансовых издержек. Расскажите подробнее, как это будет работать.

– Давайте рассмотрим в сравнении. Как работает бизнес сейчас? Допустим, некая казахстанская компания планирует привезти товар из Польши и в дальнейшем продать его в России. В соответствии с действующим законодательством казахстанская компания не вправе осуществлять таможенное декларирование в Республике Беларусь или в Российской Федерации. В связи с этим перевозчик должен при ввозе товара на таможенную территорию союза, то есть в Беларуси, поместить его под таможенную процедуру таможенного транзита для доставки до Казахстана. Поскольку товар является иностранным, при таможенном транзите должно быть представлено обеспечение уплаты таможенных платежей. В дальнейшем импортер в Казахстане декларирует товар, уплачивает таможенные пошлины по ставкам единого таможенного тарифа

союза, а также налоги (НДС) по ставкам, предусмотренным казахстанским законодательством. Для дальнейшей реализации товар перевозится в Российскую Федерацию. При этом НДС должен быть уплачен в России, а в Казахстане НДС возмещается продавцу после подтверждения уплаты этого налога в Российской Федерации.

*– Достаточно сложная и затратная схема получается. И каким образом отмена принципа резидентства ее упростит?*

– В условиях отмены принципа резидентства, если взять за аналогию порядок, действующий в Евросоюзе, казахстанская компания может оформить товар в свободное обращение в Беларуси (самостоятельно или через таможенного представителя). Таможенная декларация подается белорусским таможенным органам и производится уплата таможенной пошлины. При декларировании товара в Беларуси для казахстанской компании не обязательна будет уплата НДС, но в целях контроля за уплатой НДС сведения о таком товаре будут находиться в единой базе таможенных и налоговых органов государств союза. После таможенного оформления товар может быть сразу перевезен в Россию и реализован. После уплаты НДС в Российской Федерации товар снимается с контроля.

Налицо значительные упрощения. Сокращаются как материальные, так и временные затраты участников внешнеэкономической деятельности. Не требуется транзитная перевозка товара до Казахстана, а потом возврат его в место фактического назначения, в нашем примере – в Россию. Также не требуется отвлекать денежные средства на предоставление обеспечения и уплату НДС. Фактически товар с границы поступает в распоряжение субъекта хозяйствования.

*– Помимо существенного сокращения временных и финансовых издержек посредством упрощения логистических цепочек, какие бы вы еще преимущества от отмены принципа резидентства выделили для Беларуси?*

– На мой взгляд, при отмене принципа резидентства Беларусь с большей эффективностью сможет использовать свое географическое положение и инфраструктурный комплекс. Наша страна, по сути, является связующим звеном между Евросоюзом и государствами - членами ЕАЭС. У нас создана одна из наиболее развитых сетей транспортных коммуникаций и логистических центров в союзе. Территориальное положение и высокоразвитая система логистического обслуживания – два фактора, создающие неоспоримые преимущества для бизнеса, работающего в сфере околотаможенных услуг. Отмена принципа резидентства значительно увеличит количество декларируемых в республике товаров, а это в свою очередь приведет к повышению загрузки логистических терминалов и спроса на услуги белорусских таможенных представителей за счет резидентов иных государств - членов. Как следствие, повысится приток денежных средств в госбюджет.

К тому же, отмена принципа резидентства создаст здоровую конкуренцию между таможенными администрациями стран ЕАЭС.

Что же касается белорусских импортеров, то при ввозе товаров, например, из Китая через Кыргызстан и Россию в Беларусь они значительно снизят издержки за счет возможности отказа от таможенного транзита до Беларуси или от посредников в иных государствах-членах.

*– Преимущества очевидны. Тем не менее, вопрос о целесообразности отмены принципа резидентства вызвал у сторон разногласия. Что препятствует принятию, казалось бы, вполне логичного решения?*

– Когда бизнес вполне обоснованно говорит о необходимости отмены данного принципа, вопрос всегда адресуется таможене. Но надо понимать, что только отменой статьи 368, в которой в действующем таможенном законодательстве (Таможенный кодекс Таможенного союза) закреплён этот принцип, мы проблему не решим. Давайте рассмотрим, что в себя включает процесс таможенного оформления сегодня.

Первое. Условием экспорта или импорта товаров является представление документов валютного контроля: паспорта сделки, свидетельства о регистрации сделки и т.п. Значит, нужно договариваться, как организовывать процесс взаимного признания документов валютного контроля, выданных в других странах союза, и как в этих условиях обеспечивать надлежащий валютный контроль. А, может быть, проводить его без участия таможенных органов? Серьезный вопрос.

Второе. Если товары ограничены к перемещению через границу, то условием их экспорта или импорта является наличие у декларанта лицензии или иного разрешения контролирующего органа. Что нужно делать - создавать единую союзную базу выданных лицензий?

Третье. Уплата таможенных платежей производится в национальной валюте. Может ли резидент Казахстана приобрести белорусские рубли для уплаты таможенной пошлины без открытия счета в белорусском банке?

Четвертое. При ввозе товаров, кроме таможенной пошлины, должен уплачиваться еще и НДС. По какой ставке – 20% как в Беларуси или 12% как в Казахстане, поскольку товар ввозит казахстанская фирма? Если товар будет вывезен за пределы Беларуси, кому и как возвращать уплаченный НДС? Если представить возможность уплаты НДС в стране регистрации импортера,

значит, нужно создавать единую базу таможенных и налоговых служб государств союза по контролю за предоставленной отсрочкой и уплатой налога.

Кроме того, в процессе таможенного оформления или в ходе операций последующего контроля может возникнуть еще целый ряд вопросов, способы и пути решения которых нужно определить до отмены принципа резидентства.

Отмена принципа резидентства повлечет за собой существенные изменения в союзном законодательстве и в налоговом, валютном, внешнеторговом законодательстве государств - членов ЕАЭС.

Объем работы достаточно большой, но не решаемых проблем нет. И, как показывает практика наших соседей – Евросоюза, даже при наличии значительных различий в национальных законодательствах государств-членов отмена принципа резидентства возможна.

– *И как это работает у них?*

– В соответствии со стандартным правилом в Евросоюзе таможенное декларирование иностранных товаров осуществляется в месте их нахождения. При этом таможенное декларирование может осуществляться как резидентом того государства - члена Евросоюза, в котором находится товар, так и резидентом иного государства-члена. Каких-либо особых условий подачи таможенной декларации в отношении товаров, находящихся, например, в Польше, польскому таможенному органу фирмой, зарегистрированной во Франции, не установлено. При этом в качестве декларанта таких товаров вправе выступать любое лицо, обладающее правом распоряжаться этими товарами. Лицензии и иные разрешительные документы, если товары ограничены к перемещению через таможенную границу Евросоюза, в указанных случаях получает и представляет в таможенный орган декларант.

Если лицо, декларирующее товары, является резидентом государства - члена Евросоюза, в котором такой товар декларируется, при таможенном декларировании уплачиваются как таможенные пошлины, так и налоги. Если лицо является резидентом иного государства - члена Евросоюза, при таможенном декларировании в обязательном порядке уплачиваются только таможенные пошлины. Налоги могут быть уплачены, если такое лицо зарегистрировано в качестве налогоплательщика в этом государстве - члене Евросоюза, по ставкам и в валюте этого государства либо могут быть уплачены в течение четырех месяцев после выпуска товаров в государстве - члене Евросоюза, в которое в последующем будет доставлен товар (в соответствии с принципом взимания косвенных налогов по стране назначения товаров).

При этом таможенные органы обмениваются информацией о выпущенных товарах и об уплаченных таможенных платежах в рамках информационного взаимодействия, а также представляют такую информацию налоговым органам. Место нахождения товаров после их выпуска, по возможности, отслеживается как таможенными, так и налоговыми органами. Этому способствует тесное взаимодействие всех контролирующих органов, информационный обмен сведениями о товарах, единые или совместимые информационные ресурсы, а также идентификация участников внешнеэкономической деятельности по уникальному идентификационному номеру EORI в рамках Евросоюза.

В условиях развитых финансовых институтов и возможности уплаты таможенных платежей за декларанта иным лицом проблем с тем, в какой валюте необходимо уплачивать таможенные платежи, не возникает.

Еще один вопрос, который нас беспокоит, – кто должен отслеживать и взыскивать при необходимости задолженность (недоимку) по таможенным платежам, скажем, если тот же казахстанский бизнесмен так и не довезет свой товар до места назначения? В Евросоюзе взыскание таких недоимок в отношении товаров, выпущенных в одном государстве - члене Евросоюза, с лица, зарегистрированного в другом государстве-члене, как и уплата штрафов в рамках административной ответственности таких лиц, осуществляется без каких-либо проблем таможенными органами государства, где зарегистрировано это лицо по решению таможенного органа государства, в котором выпущен товар. При этом решение таможенного органа государства, где выпущен товар, обязательно для исполнения в соответствии с заключенными международными соглашениями о взаимной помощи.

Следует отметить, что составы административных правонарушений и преступлений не унифицированы и применяются по законодательству того государства, где совершены такие правонарушения или преступления. Ставки НДС, акцизы, таможенные пошлины в Евросоюзе также различные, но это не создает каких-либо существенных проблем. Принципы таможенного декларирования вывозимых товаров аналогичны тем, которые применяются для ввозимых товаров.

– *То есть даже при наличии значительных различий в национальных законодательствах государств-членов отмена принципа резидентства возможна?*

– Несомненно, да. Конечно, отмена принципа резидентства потребует значительного повышения уровня информационного взаимодействия таможенных, налоговых органов, органов валютного контроля, доработки, а зачастую и создания новых механизмов контроля, существенной

корректировки законодательства. Тем не менее, мы считаем, что преимущества и доходы, которые получит бизнес, а вместе с ним и государства в виде налогов, ощутимо перекроют затраты, которые необходимо произвести в ходе подготовки решения об отмене принципа резидентства.

Эдуард ПИВОВАР

<http://www.belta.by/ru/person/interview?id=515670>

25.05.2015

### **Валюту и ценные бумаги освободят от таможенных сборов**



Летать в Белоруссию, Казахстан, Киргизию или Армению с неограниченным объемом наличности скоро станет окончательно возможно. Премьер-министр РФ Дмитрий Медведев подписал распоряжение, которое поможет унифицировать отечественное законодательство с нормами наших торговых союзников

На сайте правительства опубликовано распоряжение, которое вносит в Госдуму законопроект об освобождении от уплаты таможенных сборов за операции в отношении валюты и ценных

бумаг.

Как отмечается на правительственном портале, этот законопроект разработан в целях унификации законодательств государств-членов Таможенного союза. Он предлагает освободить от уплаты таможенных сборов за совершение действий, связанных с выпуском товаров, российскую валюту, иностранную валюту (за исключением используемой для нумизматических целей), а также ценные бумаги, выпущенные в обращение.

Российская газета

<http://www.tks.ru/news/nearby/2015/05/25/0003>

26.05.2015

### **Путин: бизнес должен действовать энергично для извлечения выгоды от курса рубля**

Гэу Андрей

**Российский бизнес должен быстро и умело воспользоваться выгодами от текущего состояния курса рубля, призвал предпринимателей президент РФ Владимир Путин в ходе форума «Деловой России».**

«Изменение курса рубля повышает ценовую конкурентоспособность отечественного производства, открывает окно возможностей для того, чтобы нарастить несырьевой сектор отечественной экономики и взять под свой контроль новые ниши и на национальном, и на международном уровне», — сказал президент.

Он добавил, что сейчас правительство РФ, включая Минсельхоз, Минпромторг и другие ведомства, формируют программы, направленные на развитие бизнеса и освоение новых ниш. Результативность же этих мер будет в значительной степени зависеть от готовности самого бизнеса.

КОММЕНТАРИИ ЭКСПЕРТОВ

**Дунаев Александр** (Управляющий директор, сервис онлайн кредитования MoneyMap)

*Как вы прокомментируете заявление президента? Об экспорте каких товарных групп может идти речь в данном случае?*

Кризис – лучше время для смены экономической модели развития страны. Сейчас существует реальный шанс изменить парадигму развития за счет потребления на рост за счет инвестиций, начать фундаментальные преобразования в экономике. Если ранее видимость относительно «сытой» жизни за счет экспорта углеводородов позволяла не проявлять политическую волю к структурным реформам, то сейчас нельзя представить лучшего времени для таких изменений. Девальвация придала существенный импульс реальным возможностям по импортозамещению. Например, в области машиностроения и пищевой промышленности. С другой стороны, удешевление себестоимости российских товаров и услуг также позволит переориентировать некоторые несырьевые рынки на экспорт. В частности, речь может идти об отраслях, создающих существенную дополнительную стоимость – IT, нефтехимия, деревообрабатывающая промышленность.

**Коптелов Андрей** (Партнер школы бизнеса "Синергия")

*Насколько верно заявление президента?*

Безусловно, снижение курса рубля открыло перед российскими компаниями окно возможностей, однако, для того, чтобы им воспользоваться необходимы не только усилия предпринимателей, но и усилия государства, направленные на поддержку российских производителей. Инфраструктура ведения бизнеса, защита от произвола проверяющих органов,

уверенность в независимости судебной системы – все эти вопросы требуют скорейшего решения на федеральном уровне, для того чтобы конкурентоспособность российских предприятий стала достаточной для работы как на своих рынках, так и для выхода на зарубежные. Налоговое давление на бизнес должно быть уменьшено, ведь издержки на ведение бизнеса влияют на конечную стоимость продукции, а по результатам аналитических исследований налоговые и неналоговые платежи в России часто выше чем в других странах.

*Об экспорте каких товарных групп может идти речь в данном случае?*

Уже сейчас видно более активное присутствие российских производителей продуктов питания в сетевой рознице, есть примеры успешной конкуренции на рынках одежды и обуви. Однако вся электроника, компьютеры, автомобили, и все товары, требующие при производстве высоких технологий, заместить в ближайшее время не получится. России нужны технологии производства высокотехнологичных продуктов, а это вопрос не одной пятилетки, особенно с учетом введенных санкций.

С точки зрения экспорта, Россия всегда была сильна интеллектуальной элитой, поэтому помимо нефтяных и газовых гигантов на экспорт переориентируются ИТ-компании. Во многих из них снижение курса рубля стало толчком для выхода на зарубежные рынки, ведь себестоимость труда в России серьезно снизилась, что положительно повлияло на конкурентоспособность российских разработок.

<http://www.lawmix.ru/state/2632>

26.05.2015

### Безграничный расчет



**Иностранная валюта и ценные бумаги, которые юридические и физические лица перевозят в рамках границ Таможенного союза (ТС), законодательно освободят от таможенных сборов. В этот же список попадут товары, которые принимает и высылает за границу национальный банк каждой из стран - членов союза**

Документ, который должен привести к единому знаменателю законодательства трех государств в этой части (Белоруссии, Казахстана и России), разработала Федеральная таможенная служба, а вчера правительство внесло его на

рассмотрение Государственной Думы.

По сути, для россиян ничего не поменяется: они будут вольны ездить в Белоруссию и Казахстан с любым количеством наличных денег и декларировать только сумму, превышающую десять тысяч долларов.

Сегодня в Законе "О таможенном регулировании в РФ" есть только одно положение: от подобных сборов освобождают наличную валюту государств - членов ТС, ввозимую или вывозимую их центральными банками. Запрет распространялся только на памятные монеты. Казахстан же разрешает по тем же правилам не обременять сборами иностранную валюту и ценные бумаги, а Белоруссия - товары, которыми оперирует Нацбанк и его структурные подразделения. Таким образом, в российском законодательстве появятся все перечисленные пункты, что унифицирует букву закона членов союза.

Как правило, иностранная валюта и любые изменения ее обращения в России регулируются Центробанком РФ, но сегодня при ввозе и вывозе наличной валюты и юридическими лицами, и населением сборы не взимаются, напоминает президент Московской международной валютной ассоциации Алексей Мамонтов.

Грубо говоря, таможенные органы не имеют отношения к тому, как регулировать рынок капитала на границе - их задача заключается в том, чтобы проверить, задекларирована ли провозимая сумма, если она превышает допустимый предел. Поэтому законопроект Федеральной таможенной службы решает технические неточности, поясняя, какие операции однозначно разрешены.

Что же касается товаров, которые отправляет за границу и принимает оттуда Национальный банк Белоруссии, а также его структурные подразделения, то здесь тоже не было ограничений и запретов для России - просто конкретного разрешения на это не было прописано в законе РФ. Речь идет о неторговых операциях кредитных организаций по обмену внутренней валюты на иностранную, чтобы предоставить ее потом в обменниках и операционных кассах населению.

Ждать каких-то новелл, которые бы ввели запреты или ограничения, не стоит, напоминает Алексей Мамонтов, так как любые подобные меры нарушают устав Международного валютного фонда. Таким образом, на территории Таможенного союза казахстанский тенге, белорусский и

российский рубль равно свободны в передвижениях через границу, как, к примеру, евро, доллары, японская иена и индийская рупия.

Единственное условие - письменное декларирование суммы свыше 10 тысяч долларов при выезде в Казахстан и Белоруссию (меньшую сумму можно задекларировать по собственному желанию), а если поездка запланирована в Евросоюз, то рубль надо пересчитывать в евро, где предел свободно ввозимой наличной валюты 10 тысяч евро.

Главное не забыть, что инспектор таможни имеет право пересчитать перевозимую наличность, а страна, откуда вы решите вывезти деньги, сама устанавливает правила, отличные от российских. Например, при въезде в Португалию сумму более 500 евро нужно декларировать, а из Турции можно вывезти не более пяти тысяч долларов без сопроводительных документов.

Российская газета

<http://www.tks.ru/reviews/2015/05/26/01>

26.05.2015

### **Алтайская таможня возбудила уголовное дело в отношении барнаульской фирмы по неуплате таможенных платежей на сумму более 2,5 миллионов рублей**



Барнаульская фирма приобрела за рубежом и ввезла на таможенную территорию Таможенного союза 13 сеялок различных моделей, в комплекте с пневматическими бункерами. При таможенном декларировании данных товаров декларант классифицировал ввозимые товары как «сеялки точного высева» (код 8432301100 ТН ВЭД ТС\*), на которые действует нулевая ввозная таможенная пошлина

Однако, как было установлено Алтайской таможней, сеялки данных моделей не являются сеялками точного высева и должны быть классифицированы как «сеялки прочие» со ставкой ввозной таможенной пошлины 3,5 % и 5 %.

Заявление декларантом неверного кода ТН ВЭД ТС на товары повлекло за собой неуплату таможенных платежей на сумму 2574942 рубля, что является крупным размером.

По данному факту Алтайская таможня возбудила уголовное дело по ч. 1 ст. 194 УК РФ (уклонение от уплаты таможенных платежей, совершенное в крупном размере). Данное преступление предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет либо штрафом в размере до пятисот тысяч рублей. Кроме того, нарушители должны будут полностью уплатить таможенные платежи.

Пресс-служба Алтайской таможни

<http://www.tks.ru/crime/2015/05/26/02>

28.05.2015

### **Находкинская таможня возбудила уголовное дело по факту невозвращения из-за границы 305 млн рублей**



**В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий сотрудниками Находкинской таможни выявлено 80 фактов невозвращения из-за границы находкинской фирмой денежных средств в иностранной валюте в особо крупном размере**

Установлено, что в 2014 году жительница Находки заключила внешнеторговый контракт с иностранной компанией на поставку промышленных товаров в Россию, по которому с мая по сентябрь этого же года было произведено 80 переводов на сумму от 1 тысячи до 325 тысяч долларов США. Всего за предстоящие лжепоставки было переведено за

границу более 305 млн рублей, но товар в установленный контрактом срок так и не ввезли в Россию.

В соответствии с законодательством за неввезённые в срок товары предусмотрена обязанность возврата в Россию ранее уплаченных иностранным контрагентам денежных средств. Однако более 305 млн рублей так и не были возвращены в Россию.

Dvtu.customs.ru

<http://www.tks.ru/crime/2015/05/28/01>

29.05.2015

### **Ввозить и вывозить наличные деньги можно будет беспошлинно**

www.fontanka.ru

**Банкноты, монеты и ценные бумаги не будут облагаться таможенными пошлинами. Такой законопроект одобрило правительство России.**

Действующее законодательство освобождает от уплаты пошлин только российские рубли и валюту партнеров по Таможенному союзу (то есть, белорусский рубль и казахстанские тенге) и только если она ввозится или вывозится из России национальными банками этих стран.

При провозе любого доллара или евро (кроме как в личных целях в установленном лимите) формально нужно уплачивать таможенные пошлины и сборы. Ими облагаются и перемещаемые через границу ценные бумаги, хотя даже в самой Федеральной таможенной службе признают невозможность определить их таможенную стоимость.

Правительство России признает, что такие нормы противоречат единым правилам Таможенного союза. В частности, действующая инструкция не предусматривает декларирование стоимости перевозимой национальной валюты и ценных бумаг. Равно как любая валюта может беспошлинно ввозиться и вывозиться по законодательству Казахстана.

Одобренный законопроект освобождает от таможенных сборов перемещаемую через границу наличную валюту и ценные бумаги. Исключение делается только для банкнот и монет, используемых в нумизматических целях.

«Законопроект разработан в целях унификации законодательств государств – членов Таможенного союза», – отмечают в правительстве России.

Напомним, по действующим правилам, частные лица обязаны декларировать ввозы и вывоз наличной валюты и дорожных чеков на сумму свыше 10 тысяч долларов США, а также перемещаемые через границу иные «денежные инструменты» (векселя, банковские чеки, а также ценные бумаги в документарной форме) независимо от их стоимости.

<http://www.vodyanoyznak.ru/news/base/12752.htm>

**Номер подписан в свет 18.06.2015**