*Валютный контроль*

Большинство операций, связанных с предпринимательской деятельностью, проводятся в отечественной валюте. Но при работе с контрагентами из других государств необходимы расчеты в иностранной. Для совершения подобных сделок требуется валютный счет. Со стороны агентов осуществляется валютный контроль. Какие требования к обороту средств в инвалюте существуют и зачем нужна проверка операций?

*Что такое валютный контроль?*

Это ряд действий по отношению к участникам расчетов в иностранной валюте. Валютный контроль необходим для проверки движения средств и регулирования рынка национальной валюты. Отвечает за валютный контроль Центробанк РФ, который передает полномочия на проверку агентам для мониторинга операций в валюте иностранных государств. Такие организации несут ответственность за полноту и достоверность предоставленной информации о платежах, отправителях и получателях средств. Регламентирующим документом для проведения валютного контроля является ФЗ-173 от 10.12.2003 года.

*По каким операциям осуществляется валютный контроль?*

В ФЗ-173 от 10.12.2003 года указан полный перечень операций, которые подлежат мониторингу со стороны государства. В их число входят:

- сделки по ценным бумагам (внутренние и внешние)

- операции между резидентами и нерезидентами

- транзакции в иностранной и национальной валюте.

Пристальному вниманию со стороны уполномоченных организаций подлежат операции резидентов в инвалюте. А также контролю подлежат транзакции в пользу нерезидентов в рублях. Стоит отметить, что нерезиденты могут проводить операции в инвалюте в любом объеме.

*Как проводится валютный контроль?*

Валютный контроль выполняют компании-посредники и банки, обеспечивающие расчетно-кассовое обслуживание. Разберемся как он проводится по типовой транзакции. Например, компания планирует перевести средства за товар иностранной организации. Для проведения операции необходим подтверждающий документ – счет-фактура. На данном этапе финансовая организация проверяет контрагента, используя информацию о банке получателе. После подтверждения транзакции банк вправе запросить в таможенной службе подтверждение о доставке товара. Если продукция прибыла в полном объеме, вопросов к покупателю не будет. Если сделка не завершена и отсутствуют объяснения со стороны клиента, финансовая организация может внести его в черный список.

Все мероприятия по валютному контролю нацелены на выявление фактов отмывания средств, мошенничества, финансирования терроризма, купли-продажи товаров, запрещенных в РФ.

Если средства, поступившие на счет клиенту, вызывают подозрения, банк вправе проверить законность операции. Если нет подтверждения того, что деньги получены легальным путем, банк не зачисляет их на счет клиента до соответствующего подтверждения.

*Как подтверждается законность валютной операции?*

В зависимости от особенностей сделки банк вправе запросить разные документы. Клиент обязан предоставить их в установленные сроки. На практике наиболее распространенными документами для подтверждения валютных операций являются:

- документ, удостоверяющий личность

- свидетельство о госрегистрации в качестве ИП или ООО

- справка о постановке на учет в качестве налогоплательщика

- документы, имеющие отношение к совершению сделки

- таможенная декларация

- договор страхования

- паспорт сделки

- уведомления о переуступке прав и пр.

Банки вправе запрашивать только те документы, которые относятся к определенной операции.

*Почему выгодно проходить валютный контроль в банке?*

В Центробанк РФ валютные агенты отправляют документы на проверку. Агентами могут выступать как банки, так и компании-посредники. Для банковских учреждений валютный контроль является частью расчетно-кассового обслуживания. Выбор в пользу кредитных организаций продиктован:

- возможностью бесплатного открытия валютного счета

- помощью сотрудников банка в оформлении документации

- оперативные проверки

- зачисление средств сразу после прохождения проверки

- возможность удаленного доступа к валютному счету.

Тариф РКО может включать пункт – комиссия за обеспечение функций агента валютного контроля. Услуги прежде всего включают процедуру проверки сделок, а также оформление паспорта и справок по операциям.