Руководство для клиентов Garant bank

Валютные операции, импорт, экспорт и валютный контроль

1. Что необходимо знать о валютном контроле

Валютный контроль — это система контроля за соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан при осуществлении валютных операций. Для предприятий, работающих с иностранными партнёрами, он охватывает оформление внешнеторговых контрактов и инвойсов, проведение платежей, учёт исполнения обязательств и контроль за поступлением денежных средств.

Основные требования регулируются Законом Республики Узбекистан «О валютном регулировании», Правилами осуществления валютных операций, зарегистрированными под № 3281, и Положением о мониторинге и контроле внешнеторговых операций, утверждённым постановлением Кабинета Министров № 283 от 14 мая 2020 года.

Банк проверяет документы и сведения, необходимые для проведения конкретной операции, в пределах установленных полномочий. Клиент при этом самостоятельно отвечает за достоверность представленных данных, надлежащее исполнение контракта и соблюдение применимых требований законодательства.

2. С чего начать внешнеэкономическую деятельность

До первого международного платежа рекомендуем пройти следующие этапы:

1. Открыть в банке необходимые счета в национальной и/или иностранной валюте.
2. Подготовить внешнеторговый контракт либо инвойс, если использование инвойса допускается законодательством для соответствующей операции.
3. Проверить наличие всех обязательных условий сделки и правильность банковских реквизитов сторон.
4. Внести сведения о контракте, инвойсе и предусмотренных документах в информационную систему внешнеторговых операций E-kontrakt с использованием электронной цифровой подписи в установленных случаях.
5. Обратиться в Garant bank с заявкой на проведение операции и предоставить документы, необходимые для её проверки.
6. После платежа контролировать фактическое исполнение обязательств: поставку товара, оказание услуг, поступление выручки или возврат аванса.

Порядок ведения E-kontrakt и мониторинга регулируется постановлением Кабинета Министров № 283 в действующей редакции.

3. Минимальные требования к внешнеторговому контракту

Согласно главе 2 Положения, утверждённого постановлением № 283, внешнеторговый контракт должен включать установленные сведения. Перед подписанием проверьте наличие следующих условий.

Раздел контракта	Что необходимо указать
Преамбула	Номер, место и дата заключения, полные наименования сторон, сведения о подписантах и полномочиях представителей
Предмет контракта	Наименование товара, работ или услуг, характеристики, ассортимент, количество и качество
Характеристики товара	Тип, модель, марка, сорт, применимые стандарты и код ТН ВЭД, а также регистрационные документы, если они требуются
Условия поставки	Применимый базис Incoterms и конкретное место поставки
Сроки исполнения	Сроки поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг
Цена и сумма	Цена единицы измерения и общая стоимость контракта, если её возможно определить при заключении
Условия платежа	Валюта, форма, порядок и сроки платежа; при отличии валюты платежа от валюты контракта — курс пересчёта и источник его определения
Происхождение	Страна происхождения товара, производитель, место выполнения работ или оказания услуг
Ответственность сторон	Условия ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
Реквизиты	Адреса, почтовые, банковские и отгрузочные реквизиты сторон
Особые условия	Дополнительные требования, применимые к конкретному виду сделки, в том числе специальные условия для бартера

Для контрактов на оборудование, предусматривающих монтаж, пусконаладочные работы, обучение персонала, роялти или другие услуги, соответствующие суммы должны выделяться отдельно в контракте или спецификации, если это предусмотрено нормативными требованиями.

Если контракт составлен на иностранном языке, необходимо учитывать установленное Положением требование о переводе на государственный язык и надлежащем заверении перевода.

Практический совет: до подписания договора согласуйте с иностранным партнёром, кто именно будет поставлять товар, кто выставляет инвойс, кому перечисляются деньги и на чей счёт поступает выручка. Если стороны, плательщик, получатель товара и поставщик различаются, соответствующие сведения должны быть корректно отражены в документах.

4. Можно ли проводить операции только по инвойсу?

В предусмотренных пунктом 6 Положения, утверждённого постановлением № 283, случаях импорт и экспорт товаров, работ и услуг допускаются на основании инвойсов без заключения отдельного внешнеторгового контракта.

Однако необходимо учитывать исключения, установленные законодательством, и требования к внесению сведений в E-kontrakt. Для отдельных операций действуют специальные правила. Поэтому возможность проведения платежа только по инвойсу следует предварительно уточнить у банка.

Инвойс должен содержать сведения, позволяющие определить стороны сделки, предмет поставки, количество и стоимость товаров или услуг, условия поставки и иные необходимые реквизиты.

5. Как подать заявку в Garant bank на проведение валютной операции

Заявка должна соответствовать характеру операции и требованиям применимого законодательства. В частности, Правила № 3281 устанавливают порядок проведения валютных операций, а постановление № 283 — порядок мониторинга внешнеторговых контрактов и инвойсов.

Рекомендуемая последовательность действий клиента:

- подготовить платёжное поручение или соответствующую заявку;
- указать получателя, его банковские реквизиты, валюту и сумму;
- указать назначение платежа и основание операции;
- предоставить контракт или инвойс и дополнительные документы, необходимые для конкретной сделки;
- проверить соответствие суммы платежа условиям контракта и актуальным сведениям в E-kontrakt;
- при покупке иностранной валюты для оплаты импорта предоставить заявку на конвертацию и документы, требуемые для этой операции;
- при получении запроса банка предоставить дополнительные документы и пояснения.

Банк проверяет соответствие сведений, отражённых в E-kontrakt, документам и данным, представленным для проведения операции. В предусмотренных случаях расхождения могут препятствовать проведению платежа до их устранения.

Обратите внимание: состав документов, способ подачи заявки, необходимость дополнительных согласований и возможность исполнения операции определяются её видом, действующими правилами и внутренними процедурами банка. Не следует считать один универсальный перечень документов обязательным для всех валютных операций.

6. Что делать при изменении условий контракта

Если после подписания контракта стороны меняют стоимость, валюту платежа, сроки, предмет сделки, условия поставки или иные существенные условия, необходимо:

1. Оформить дополнительное соглашение в установленном порядке.
2. Внести соответствующие изменения в E-kontrakt.
3. Проверить влияние изменений на ранее проведённые платежи, оставшуюся сумму обязательств и таможенные документы.
4. При необходимости предоставить банку обновлённые документы до проведения следующей операции.

Пункт 5 Положения № 283 предусматривает оформление изменений дополнительным соглашением и внесение сведений в информационную систему в установленном порядке. Для отдельных изменений могут применяться дополнительные требования и сроки.

Нельзя полагаться только на переписку с контрагентом, если изменение условий требует дополнительного соглашения и обновления данных в системе.

7. Как контролировать исполнение импортного контракта

Импортёру необходимо контролировать каждое обязательство по контракту:

- дату и сумму перечисленного аванса;
- срок поставки товаров или оказания услуг;
- фактически поставленное количество и стоимость;
- наличие таможенных документов, если они требуются;
- оформление актов выполненных работ или оказанных услуг;
- возврат неиспользованного аванса, если поставка не состоялась и возникла обязанность вернуть средства;
- остаток обязательств по контракту и наличие просроченной дебиторской задолженности.

Если поставщик не исполняет обязательства в установленный срок, клиенту необходимо своевременно связаться с банком, получить подтверждающие документы и принять меры по урегулированию ситуации.

8. Как контролировать экспортную выручку

Экспортёру необходимо вести контроль по каждому контракту отдельно:

- фиксировать дату экспорта и предусмотренный срок оплаты;
- контролировать сумму фактически поступившей выручки;

- сопоставлять поступления с условиями контракта, инвойсами и документами об отгрузке;
- оформлять и своевременно регистрировать акты по выполненным работам и оказанным услугам;
- контролировать остаток неоплаченной суммы;
- при задержке оплаты получать от покупателя документальное подтверждение причин и принимать меры по урегулированию задолженности.

Сведения о выполнении работ или оказании услуг должны вноситься в E-kontrakt в сроки, предусмотренные действующей редакцией Положения № 283. Для соответствующих актов предусмотрен срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем их составления.

9. Просроченная дебиторская задолженность и ответственность

Просроченная дебиторская задолженность по внешнеторговым операциям возникает, когда обязательства иностранного контрагента по поставке товара, оказанию услуг, оплате или возврату денежных средств не исполнены в установленный срок.

При возникновении такой задолженности необходимо:

1. Установить причину и дату возникновения просрочки.
2. Запросить у контрагента документы, подтверждающие статус исполнения обязательств.
3. Рассмотреть возможность возврата средств, завершения поставки, урегулирования претензии или применения предусмотренных договором мер.
4. Сообщить обслуживающему банку о ситуации и предоставить необходимые документы.
5. Контролировать дальнейшее исполнение обязательств и соблюдение применимых требований законодательства.

Нарушение установленных требований по внешнеторговым операциям может повлечь ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. В частности, пункт 6 Положения № 283 предусматривает ответственность за несоблюдение требований по оформлению и отражению сведений об отдельных операциях в информационной системе.

При этом размер и основание финансовой санкции нельзя определять только по факту наличия задолженности: необходимо установить характер нарушения, применимую норму, обстоятельства операции и предусмотренные законом исключения.

10. Как избежать задержек при проведении платежей

Перед подачей заявки проверьте:

- соответствуют ли наименования и реквизиты сторон контракту и платёжным документам;

- совпадают ли сумма и валюта платежа с условиями сделки;
- актуальны ли сведения в E-kontrakt;
- имеются ли необходимые инвойсы, спецификации, акты, таможенные и иные подтверждающие документы;
- понятны ли экономический смысл операции и назначение платежа;
- не изменились ли иностранный контрагент, банк-получатель или платёжный маршрут;
- нет ли неурегулированной задолженности, которая может повлиять на проведение операции.

При возникновении вопросов банк может запросить дополнительные пояснения или документы. Это не означает автоматического нарушения со стороны клиента, однако до завершения необходимых проверок операция может быть задержана.

11. Нормативная база

Основные документы, которые необходимо учитывать при проведении внешнеторговых и валютных операций:

1. Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании» — официальный текст на LexUZ.
2. Правила осуществления валютных операций в Республике Узбекистан, регистрационный № 3281 от 31 августа 2020 года — официальный текст на LexUZ.
3. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 мая 2020 года № 283 «О мерах по дальнейшему совершенствованию мониторинга внешнеторговых операций в Республике Узбекистан» — официальный текст на LexUZ.
4. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» — применять с учётом действующих изменений и дополнений.
5. Иные нормативно-правовые акты, регулирующие конкретный вид внешнеторговой операции, таможенное оформление, налогообложение и ответственность.

Официальная правовая база: LexUZ — Национальная база законодательства Республики Узбекистан.

Garant bank рекомендует: планируйте валютные операции заранее, проверяйте документы до отправки платежа и не откладывайте урегулирование задолженности до истечения договорных сроков.