RWA FIN · RWAFIN.RU

TradeFlow

Корпоративные ВЭД-расчёты в цифровой валюте

Расчёты по ВЭД в цифровой валюте, когда SWIFT недоступен: двухуровневое одобрение, роли, привязка к контракту, аудит-след платежа и данные для отчётности.

Задача
SWIFT недоступен, Wise и Airwallex отказывают российским клиентам. Ручные переводы не дают ни привязки к контракту, ни разделения ролей, ни аудит-следа. Закон № 282-ФЗ допускает цифровую валюту как средство платежа только в названных им случаях, и главный из них для бизнеса — внешнеторговый договор резидента с нерезидентом (ст. 1 ч. 7 п. 1): основание нужно показать по каждому расчёту — банку, валютному контролю и посреднику.

Решение
TradeFlow повторяет привычный банковский процесс (двухуровневое одобрение, роли, лимиты) для расчётов в цифровой валюте. Данные для налоговой и валютной отчётности готовятся черновиком из журнала операций. Внешнеторговое основание — условие расчёта: платёж не уходит на исполнение без привязки к договору резидента с нерезидентом (или резидента-агента, ст. 1 ч. 8), а для уполномоченного банка собирается пакет документов. TradeFlow — расчётный контур клиента: он не банк и не обменник, валютный контроль ведёт уполномоченный банк, а исполнение операции с цифровой валютой — регулируемый посредник. Ответственность за исполнение обязанностей остаётся на клиенте.

Для кого

Корпоративный казначей ВЭД-компании
SWIFT недоступен. Сотрудник вручную переводит из кошелька — это не корпоративный процесс, и аудит это заметит.

Финансовый директор импортёра
Должен закрыть отчётный период. Хочет собирать данные для отчётности из журнала, а не вручную.

Финансовый директор экспортёра
Получает оплату в цифровой валюте. Нужен учёт по контракту и привязка к закрывающим документам.

Торговый дом и холдинг с казначейским центром
Десятки контрактов в нескольких юрлицах и коридорах. Нужен единый контур: общие правила и лимиты, изоляция данных юрлиц, роли казначейства и контроль всех платежей в одной панели.

Руководитель валютного контроля и юрист ВЭД
По каждому договору нужно держать реквизиты учёта контракта, коды операций, сроки поступления и ответы банка. Нужны версионируемое досье и пакет для уполномоченного банка вместо переписки и таблиц.

Резидент-агент по внешнеторговому договору
Комиссионер или поверенный, который проводит расчёты за принципала. Закон распространяет внешнеторговое исключение и на агента (ст. 1 ч. 8) — нужно показать связь платежа с договором принципала.

Контролёр и главный бухгалтер
Нужны сверка контракта, платежа, подтверждения посредника и сетевой транзакции, исключения с ответственным, отчёты по возрасту расчётов и позиции, выгрузка в учётную систему.

Компания, финансирующая ВЭД-расчёт займом или залогом
Заём в цифровой валюте под внешнеторговый платёж (ст. 30 ч. 7) и обеспечение залогом: нужны учёт обременения, согласие залогодержателя и остановка расчёта при аресте.

Что входит

Двухуровневое одобрение
Платёж создаёт операционист, согласует казначей, утверждает финансовый директор. Лимиты по ролям.
Снижает риск несанкционированного перевода.

Привязка к контракту
Каждый платёж привязан к договору и стадии (предоплата / закрытие). Закрывающие документы — в системе.
На аудите видно «за что платили» — не «куда ушли деньги».

Регулируемые посредники
Работа с регулируемыми обменниками цифровой валюты. Не «свой кошелёк».
Снижает риск нарушить валютное законодательство (173-ФЗ).

Данные для отчётности
Черновик данных по операциям с цифровой валютой для налоговой и валютной отчётности — из журнала операций. Форму и срок отчёта определяет норма, применимая к вашей компании.
Финансовый директор собирает отчётные данные за день, а не за неделю.

Аудит-след каждого платежа

Кто, когда, какой счёт, какой курс, какой кошелёк. 5-летнее хранение.

Готовность к проверке ФНС и валютного контроля.

Фиксация курса

Опциональная привязка расчёта к курсу ЦБ на дату платежа.

Курсовая разница между предоплатой и закрытием считается по единому правилу, а не вручную.

Реестр контрактов и внешнеторговое основание

Версионируемые контракты и поправки: типы «экспорт», «импорт», «услуги» и «финансирование», этапы, окна расчётов, вложенные документы. Один контракт — несколько плановых платежей. Платёж не доходит до исполнения без привязки к внешнеторговому договору с парой «резидент — нерезидент» по 173-ФЗ или к резиденту-агенту; расчёт между двумя резидентами в цифровой валюте отклоняется.

Расчёт цифровой валютой не превращается в запрещённый платёж (ст. 1 ч. 6–7 закона № 282-ФЗ): основание зафиксировано до исполнения.

Досье валютного контроля и пакет для банка

По каждому договору ведётся версионируемое досье: реквизиты учёта контракта, уникальный номер контракта, код вида операции, стороны и их резидентство, ожидаемый срок поступления, исправления и квитанции банка («принято», «отклонено»). Из досье собирается пакет для уполномоченного банка; для фиатной ноги расчёта — пакет по ст. 21 (с 01.07.2027): реквизиты договора, учёт контракта, резидентство сторон и основание по ч. 8 п. 1, неполный пакет не формируется. Статус поступления выручки: ожидается, выполнено, просрочено, снято. Формы, коды и сроки — параметры по требованиям вашего банка.

Банку и валютному контролю не нужно собирать подтверждения вручную. Контроль исполняет уполномоченный банк, TradeFlow готовит данные и хранит историю.

Матрица одобрения и разделение обязанностей

Маршрут согласования зависит от суммы, актива, коридора, уровня риска и кодов причин: от одного до нескольких последовательных согласований разными сотрудниками. Создатель платежа не согласует его сам, один человек не принимает два решения по платежу, принудительное решение возможно только у администратора организации с причиной и ссылкой на доказательство. Пакетное согласование, отмена и изменение платежа проходят с полным следом, экстренная приостановка закрывает коридор или провайдера.

Число согласований зависит от суммы и риска платежа, а принудительные решения и экстренные остановки остаются в журнале.

Проверка RegCore до платежа и повторная проверка

Перед согласованием платёж проходит предоперационную проверку в RegCore: контрагент, кошелёк, санкционный статус, лимиты и внешнеторговое основание. Если вердикт устарел к моменту исполнения (срок действия настраивается), платёж переходит в состояние повторной проверки и не уходит провайдеру. Без RegCore работают локальные правила; источник решения виден в карточке платежа.

Устаревшее разрешение не превращается в перевод, а проверяющий видит, кто принял решение.

Исполнение через посредников без зависших платежей

Единый интерфейс подключения исполнителей: маршрутизация, нормализованные статусы, подписанные обратные вызовы, повторы с нарастающей задержкой, очередь недоставленных обратных вызовов. Повторный запрос исполнения не создаёт дубль платежа, а запоздалый ответ не перезаписывает окончательный статус. Автоматическое отключение провайдера при серии сбоев, обнаружение платежей без ответа с передачей оператору, ручная смена маршрута только с согласованием и записью прежнего и нового маршрута. Операцию с цифровой валютой исполняет регулируемый посредник.

Нет «потерянных» платежей: неопределённый статус попадает к человеку, а не к автоматическому завершению.

Подтверждение расчёта и сверка

Для каждого исполненного платежа собирается пакет подтверждений: ссылка на сетевую транзакцию, подтверждение провайдера, заверения оператора; проверяется полнота. Частичные расчёты связываются с исходным платежом с учётом остатка. Сверка сопоставляет контракт, платёж, результат провайдера и сеть с допусками по сумме, времени, комиссии и адресу назначения; статусы «совпало», «расхождение», «в расследовании», «закрыто»; у исключения есть ответственный. Для выплат по цифровым правам, которые инициирует RightsOS, контролируется окно выплаты (ст. 27 ч. 2).

Расхождение видно в день возникновения, а не при закрытии периода.

Комиссии, котировка и курсовая разница

Расписания комиссий платформы, провайдера и сети (процент, фиксированная сумма, ступенчатая шкала) по юрлицу, коридору, активу и контрагенту; сравнение ожидаемой и фактической комиссии с отчётом о расхождениях. Котировка конверсии со сроком жизни и допустимым проскальзыванием: исполнение по истёкшей котировке или вне допуска не проходит. Курс ЦБ на дату расчёта фиксируется в досье; курсовая разница между датой признания и датой расчёта считается по единому правилу с учётом знака — прибыль или убыток.

Курс и комиссия согласованы до платежа, а разница между планом и фактом объяснима.

Казначейская панель, отчёты и выгрузка в ERP

Обязательства, ожидающие и исполненные расчёты, экспозиция по активам, коридорам и контрагентам, возраст расчётов, проекция потребности в фондировании по окнам расчётов с сигналом дефицита. Отчёты по позициям, комиссиям и налоговым данным операций — CSV, XLSX, PDF, по расписанию и по запросу. Выгрузка платежей в ERP в настраиваемых форматах с контролем доставки, подтверждением получения и повторной отправкой. Подписанные вебхуки и REST API для казначейства клиента.

Финансовый директор видит позицию и дефицит заранее, а бухгалтерия получает данные без ручной сверки.

Документарные предусловия, контрагенты и кошельки

Комплект документов на коридор и тип контракта задаётся справочником: отсутствующий, просроченный или не совпадающий с контрактом документ даёт статус «расхождение»; принять его можно осознанно — с указанием, кто, когда и почему. Отпечатки документов и цепочка действий с ними защищают от подмены. Реестр контрагентов независим от структуры ERP; белый список кошельков и ограничения коридоров по активу, сети, стране и контрагенту — исполнение на неутверждённый адрес блокируется. Доступ к досье контрагента выдаётся под цель и на срок.

Расхождения находятся до отправки цифровой валюты, а не после.

Календарь норм закона и классификатор активов

Классификатор расчётного актива различает цифровую валюту, иностранный цифровой инструмент и цифровое право. Нормы подключаются с датами вступления как параметры: 01.09.2026 — базовые, 01.07.2027 — ст. 21 и ч. 1 ст. 30, 01.09.2027 — ст. 45. К фиатной ноге расчёта (безналичные деньги, электронные деньги, бездокументарные ценные бумаги) закон применяет только ст. 21 (ст. 1 ч. 17), остальные ограничения к ней не относятся. Операция по публичной оферте о приобретении цифровых валют и цифровых прав в обмен на ценные бумаги отклоняется (ст. 1 ч. 12).

Правила применяются по дате и по типу актива расчёта — без лишних блокировок и без пропусков.

Займы и залог под внешнеторговый расчёт

Тип контракта «финансирование ВЭД»: заём в цифровой валюте для внешнеторгового платежа не проверяется на круг кредиторов по ст. 30 ч. 4–6 (изъятие — ч. 7). Обременение учитывается записью по цифровому счёту (ст. 22 ч. 24–26): сведения о залогодержателе и управляющем залогом, согласие залогодержателя в форме, допустимой ч. 28, остановка расчёта при поступлении сведений об аресте.

Финансирование расчёта не ломает процесс: залог, согласия и аресты видны в контракте.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **Стартовый** — для малых объёмов: до 50 платежей в месяц
- **Корпоративный** — для корпоративных потоков: до 500 платежей в месяц

Нормативная база

- Черновик данных для отчётности по операциям с цифровой валютой — форму, период и канал подачи определяет применимая норма
- 115-ФЗ — KYC посредника, AML-проверка контрагентов, 5-летний аудит-след
- 173-ФЗ — валютное регулирование; по закону № 282-ФЗ расчёты цифровой валютой по внешнеторговому договору — исключение из общего правила ст. 30 ч. 1 (п. 2; с 01.07.2027)
- 152-ФЗ — паспорта и реквизиты контрагентов в зашифрованной БД
- ГОСТ Р 57580 — защита платёжных операций, разделение ролей и лимиты по 757-П
- 242-ФЗ — обработка ПДн контрагентов на российских серверах
- 282-ФЗ ст. 1 ч. 6–8 — запрет платежей цифровой валютой и внешнеторговое исключение (в том числе для резидента-агента): расчёт допускается к исполнению при привязке к внешнеторговому договору
- 282-ФЗ ст. 21 ч. 8 п. 1 (с 01.07.2027) — пакет внешнеторгового основания для банка по фиатной ноге расчёта; решение об операции остаётся за банком
- 282-ФЗ ст. 30 ч. 7 и ст. 22 ч. 24–31 — заём в цифровой валюте под внешнеторговый платёж, учёт обременений и арестов
- 282-ФЗ ст. 40 — хранение сведений об обращении цифровых валют на территории РФ и выгрузка по запросу обязанному лицу; срок — параметр, не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/tradeflow.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.