

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

IMPROVEMENT OF CURRENCY REGULATION AND CURRENCY CONTROL IN RUSSIAN FEDERATIONS

V. Kamalova

Annotation

Now against general globalization of the economic relations, there is a world tendency of liberalization of currency transactions. This factor is wrapped in growth of interdependence of the countries from an economic situation of each other, the increasing speed of movement of the capital and is characterized by need of a correcting of monetary and credit and currency policy.

Keywords: Currency regulation, currency control, globalization, dynamic changes, financial and economic policy.

Камалова Венера Тальгатовна

Ассистент менеджера в отделе по работе с финансовыми структурами и телекоммуникационными компаниями; магистрант Финансового университета при Правительстве РФ

Аннотация

В настоящее время на фоне всеобщей глобализации экономических отношений, существует мировая тенденция либерализации валютных операций. Данный фактор оборачивается ростом взаимозависимости стран от экономического положения друг друга, возрастающей скорости движения капитала и характеризуется необходимостью корректирования системы валютного контроля.

Ключевые слова:

Валютное регулирование, валютный контроль, глобализация, динамические изменения, финансово-экономическая политика.

С переходом России к рыночным отношениям в экономике весьма важными и трудноконтролируемыми вопросами являлись невозврат в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров и оказания услуг отечественными предприятиями и организациями, а также бестоварный перевод ими валюты и сделки по фиктивным импортным контрактам. В результате на счетах в иностранных банках скопились огромные валютные средства, принадлежащие отечественным предприятиям и организациям, чем наносится значительный ущерб экономической безопасности государства, поскольку суть вывоза капитала сводится к изъятию части ресурсов из процесса национального экономического оборота и включению их в производственный процесс в других странах [3].

В этой связи потребовалось создание в России комплексной системы валютного регулирования и контроля за проводимыми отечественными предприятиями и организациями экспортными, импортными и другими внешнеэкономическими операциями.

Правовое регулирование в Российской Федерации порядка совершения операций с каждым видом валютных ценностей различно. Порядок обращения и использования наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте устанавливает Центральный Банк Российской Федерации.

Субъектами валютных отношений выступают резиденты и нерезиденты Российской Федерации. В основе деления субъектов валютного рынка на "резидентов" и "нерезидентов" лежит общепризнанный в международном частном праве критерий "оседлости". Резидентами Российской Федерации признаются юридические лица, созданные в соответствии с ее законодательством и имеющие в ней местонахождение. При определении круга физических лиц-резидентов принимается во внимание критерий постоянного места жительства, известный в международном частном праве как критерий "домициляции".

Среди полномочий правительства в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики названо и осуществление валютного регулирования и валютного контроля. Помимо общего руководства работой федеральных органов исполнительной власти в валютной сфере на Правительство Российской Федерации возложены следующие полномочия: разграничивает функции органов исполнительной власти в области валютного контроля и при этом обеспечивает их взаимодействие между собой и с Банком России.

К числу органов валютного контроля относятся только те федеральные органы исполнительной власти, которые уполномочены на осуществления соответствующих функций Правительством Российской Федерации.

В настоящее время таким органом является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (далее по тексту – Служба). Служба проводит ревизии и проверки правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности на территории России и за рубежом, а также осуществление таких ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов федерального уровня и субъектов федерации.

Также в функции службы входит проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, осуществление надзора за исполнением законодательства о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

Служба осуществляет контроль за соответствием проводимых резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютных операций валютному законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля; совместно с агентами валютного контроля, правоохранительными, контролирующими органами исполнительной власти проводит проверки полноты и правильности учёта и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в рублях.

С вступлением в силу Федерального Закона от 10.12.2003 №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" органы валютного контроля полностью исключены из сферы регулирования валютных отношений. Правда, указанное ограничение распространяется только на федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации, поскольку Банк России сохранил за собой статус и органа валютного регулирования, и органа валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", таможенные органы и налоговые органы.

Необходимость совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля широко обсуждается в российской печати и в средствах массовой

информации. Появляются публикации о невозможности эффективного противодействия утечке капитала с помощью мер валютного контроля. При этом иногда делается вывод, что России валютный контроль не нужен вообще. Следует отметить, что это утверждение не имеет оснований [2].

В настоящее время наиболее продуктивными представляются следующие пути трансформации системы валютного контроля:

Во-первых, переход к разумному совмещению принципов предварительного и последующего валютного контроля. Во многих зарубежных странах операции по сделке, имеющей признаки легализации незаконно полученных доходов или другие признаки подозрительности, кредитной организацией могут быть приостановлены, о чем информируются соответствующие компетентные органы, а, в крайнем случае – клиенту отказывается в проведении такой операции. Наиболее показателен в этом отношении опыт Италии, законодательство которой является наиболее эффективным в плане предупреждения "отмывания" криминальных капиталов и рекомендовано ЕС в качестве образца для унификации национальных законодательств в этой области.

Так, например, в законодательстве Италии установлено 150 признаков, свидетельствующих о возможной принадлежности банковской операции к разряду криминальных акций. Информация о таких операциях банками передается в специальное Валютное бюро для проверки и, в случае подтверждения подозрения в попытке осуществления преступной финансовой акции, направляется далее в следственный департамент по борьбе с мафией Министерства внутренних дел и службу валютной полиции Финансовой гвардии с целью проведения ими следственных мероприятий [4].

Во-вторых, трансформация валютного контроля должна осуществляться параллельно с созданием системы государственного финансового контроля и в дальнейшем стать одной из его составных частей. Валютный контроль в целях борьбы с отмыванием криминальных капиталов и обеспечения прозрачности финансовых операций существует во многих странах – как развитых, так и в странах с переходной экономикой. При этом его существование нигде не рассматривается как противоречие либеральной модели рыночной экономики. Международный опыт показывает, что система валютного контроля в том или ином виде предусматривает осуществление мониторинга валютных операций для выявления противоправных действий в кредитно-финансовой, налоговой и бюджетной сферах, а также четкую и работоспособную организационную структуру, состоящую из специализированных государственных органов, наделенных соответствующими полномочиями.

Что касается организационной структуры, то международный опыт свидетельствует: высокая эффективность государственного финансового контроля во многом является следствием того, что эту работу выполняют специализированные организации [5].

В практике всех ведущих индустриальных стран на смену валютному контролю пришли системы государственного контроля за финансовыми операциями. В Российской Федерации валютное регулирование и контроль на сегодняшний день являются единственным инструментом, способным противодействовать утечке капитала. Соответственно резкая либерализация валютного контроля, либо его отмена может неблагоприятно сказаться на экономической ситуации в государстве в целом, поскольку законодательная база, предусматривающая комплексное применение инструментов, использование которых позволяет эффективнее бороться с утечкой капитала и с отмыванием преступных доходов, в настоящее время находится на этапе становления.

В системе валютного регулирования и валютного контроля велика роль уполномоченных банков.

Практика применения норм валютного законодательства показывает, что нередко нарушения валютного законодательства происходят по вине уполномоченных банков. Все эти нарушения можно разделить на умышленные и неумышленные, и происходят они в основном из-за несовершенства валютного законодательства. Опыт работы уполномоченных банков в сфере валютных операций и международных расчетов позволяет определить проблемы, связанные с действующим валютным законодательством. В соответствии с существующим законодательством основное бремя ответственности за соответствием проводимых операций требованиям валютного законодательства Российской Федерации лежит на уполномоченных банках как агентах валютного контроля. При этом надо отметить, что отсутствие нормативных документов, регулирующих проведение отдельных видов операций, усложняет практическую деятельность участ-

ников системы валютного контроля [6].

Например, до сих пор отсутствуют четкий порядок совершения расчетов за услуги, работы, результаты интеллектуальной деятельности, не определен порядок расчетов в иностранной валюте между физическими лицами.

Установление порядка проведения операций, не нашедших своего отражения в действующих законодательных и нормативных актах, может являться одним из основных направлений, упрощающих и совершенствующих работу участников расчетов и контролирующих органов.

Также, к путям совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля, можно отнести увеличение числа пользователей информационной базы данных среди органов валютного контроля, что позволит вовлечь в процесс информационного обмена по каналам электронной связи всех контролирующих органов (например, налоговых органов). Широкое использование телекоммуникационного обмена позволило бы значительно сократить документооборот и трудоемкость проводимой уполномоченными банками работы по представлению информации, нередко дублируемой в различные инстанции.

Понятно, что даже самая совершенная нормативная база не сможет охватить весь спектр возможных операций. Всегда будут вопросы, не охваченные нормативной базой. Сложившаяся практика обращения уполномоченных банков в Банк России за консультациями не позволяет в большинстве случаев получать ответ оперативно. Поэтому было бы целесообразно в законодательном плане установить конкретные сроки предоставления ответа со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

Решение имеющих место проблем валютного регулирования и валютного контроля, создание эффективно работающей системы, упрощение обмена информацией между участниками возможно лишь в процессе взаимодействия всех сторон системы, совершенствования нормативной базы, а также унификации методов контроля.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (ред. от 23.07.2013).
2. Аникин О.Б. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учеб. пособие. – М.: Флинта: МПСИ, 2010. – 240 с.
3. Анисимов Д.В. Некоторые аспекты валютного регулирования в условиях валютного кризиса // Дайджест-финансы. 2010. №11(167). С.6.
4. Булатов А.С. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
5. Буторина О.В. Антикризисная стратегия Европейского союза: ближние и дальние рубежи // Полития. 2010. № 3. С. 7.
6. Буторина О.В. Мировые финансы к 2020 году // Россия и мир. Новая эпоха. 12 лет, которые могут все изменить / под ред. С.А. Караганова. – М.: АСТ, 2011. – 64 с.