

РОЛЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕГУЛИРОВАНИИ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

Алимаева Д.С., Кривошапова С.В.

ФГБОУ ВПО «Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса» (ВГУЭС),
Владивосток, e-mail: darya.alimaeva@mail.ru

Как агенты валютного контроля коммерческие банки играют большую роль в осуществлении валютного контроля. Их деятельность связана с серьезным влиянием на экономическую безопасность Российской Федерации. Однако валютный контроль внешнеторговых операций коммерческими банками демонстрирует малую эффективность тех правовых норм, которые существуют в российском валютном законодательстве. Данные нормы призваны обеспечить контроль за операциями нерезидентов внутри страны и международными текущими платежами, в том числе и репатриацию экспортной валютной выручки. Основным путем решения указанной проблемы автор видит взаимодействие агентов валютного контроля на уровне региона по сбору, обобщению информации и контролю за валютными операциями, а также в корректировке основ регулирования валютных отношений. Данный вопрос рассматривается на примере Приморского края.

Ключевые слова: валютный контроль, международные платежи, внешнеторговые операции, экспорт, экспортная выручка, кредитные организации, репатриация

THE ROLE OF CREDIT COMPANIES IN THE REGULATION OF FOREIGN TRADE OPERATIONS IN ORGANIZATIONS OF PRIMORSKY TERRITORY

Alimaeva D.S., Krivoshapova S.V.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: darya.alimaeva@mail.ru

As foreign exchange control agents, investment bank play important role in execution of exchange regulation. Their activity involved with serious influence on economic security of the Russian Federation. Currency regulation of foreign trade operations shows law yield of legal rules, which exist in Russian exchange regulation. These rules were intended to ensure control of non-residents' operations in the home country and control of international current transactions, also repatriation out-bond foreign currency earnings. The main way of resolving this problem, the author sees the interaction of agents of foreign exchange control on level for the collection region, compilation of information and control over foreign exchange transaction, also adjust the fundamentals of regulation of currence relations. This issue is an example of Primorsky Territory.

Keywords: currency regulation, international payments, foreign trade operations, export, export earnings, banking companies, repatriation

Валютный контроль – это контроль Правительства России, органов и агентов валютного контроля над соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Государственное регулирование валютного контроля в Российской Федерации осуществляется как экономическими, так и административными методами. Банк России и Правительство РФ являются органами валютного регулирования в России. Они устанавливают единые формы отчетности, учета валютных операций, порядок и сроки их представления. Также валютное регулирование осуществляют агенты валютного контроля. Ими являются таможенные и налоговые органы Российской Федерации, а также коммерческие банки, которые подконтрольны Центральному Банку Российской Федерации. Банковский сектор экономики находится под наибольшим контролем со стороны государственных надзирающих органов [8]. Это гарантирует качественную работу банков как агентов валютного контроля.

Коммерческие банки играют большую роль в осуществлении валютного контроля в РФ. Как агенты валютного контроля они осуществляют контроль за валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, наличием лицензий и разрешений, а также за соблюдением нормативных актов органов валютного контроля. Коммерческие банки как агенты валютного контроля следят за соблюдением закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма. Банки, являясь агентами валютного контроля, предлагают своим клиентам весь спектр услуг по валютному контролю.

Важность исследования деятельности банка как агента валютного контроля связана с серьезным влиянием уполномоченных банков на экономическую безопасность страны. На протяжении двух последних десятилетий Россия позиционируется как страна с развивающейся рыночной экономикой, главный принцип которой – огра-

ниченное вмешательство государства в хозяйственную деятельность [8]. Высокая степень либерализации может привести к бесконтрольному выводу капиталов за рубеж. Однако введение строго валютного контроля может повлечь за собой уход предпринимателей в теневой сектор экономики. Поэтому необходимо создать оптимальную структуру валютного законодательства. К сожалению, проводимая в целях создания условий для привлечения в экономику государства иностранных инвестиций и оттока национального капитала за рубеж либерализация привела к появлению процессов, которые противоположны поставленной цели.

Так, изучая состояние инвестиционного климата Приморского края можно отметить, что иностранные инвесторы ориентированы на вложение капитала в проекты, связанные с сырьем, например, добыча рыбы, полезных ископаемых, лесозаготовка. Это усугубляется стагнацией добывающих отраслей, которая находит выражение в низкой технической оснащенности производства, неразвитости инфраструктуры, полной финансовой и технологической зависимости от иностранных инвесторов.

К тому же, санкции со стороны стран Европейского союза и США повлекли за собой не только такое последствие, как отток капитала, но и ответную реакцию со стороны России, как введение санкций на импорт товаров отдельных групп, что, в свою очередь, усложнило внешнеэкономические торговые отношения России с рядом западных стран. В столь нестабильной экономической ситуации оптимальным выбором было укрепление и развитие отношений Российской Федерации со странами Азиатско-Тихоокеанского региона [4]. Поэтому было принято решение, что с 12 октября 2015 года Владивосток и часть территории Приморского края получили статус Свободного порта. Реализация этого проекта в своей основе опирается на использование сильных сторон территории Свободный порт Владивосток, таких как географическое положение, близость стран Азиатско-Тихоокеанского региона, а также использование возможностей самого региона, которые обусловлены вниманием федеральных органов власти и реализацией уже действующих проектов (таких как территории опережающего развития и др.). В перспективе этот статус способен принести региону увеличение рабочих мест, рост иностранных инвестиций, доходов бюджета, развитие регионального производства ведь Владивостокский морской порт находится на пятом месте по грузообороту среди портов Даль-

невосточного бассейна [9]. Однако в настоящее время, к сожалению, основную часть в доле внешнеторговых операций составляет сырьевой экспорт.

Проблема сырьевого экспорта – одна из важнейших в экономике Приморского края. Основные составляющие внешнеторговых экспортных операций – это рыбное сырье, лес, черные и цветные металлы. Специфика же рыбной отрасли обуславливает преимущественную реализацию рыбопродукции из района промысла, что исключает возможность контроля со стороны таможенных органов за объемами отгружаемых на экспорт морских биоресурсов. Статистические данные показывают рост объема и доли операций, связанных с реализацией рыбопродукции за пределами таможенной территории РФ. Это предъявляет особые требования к валютному контролю, осуществляемому уполномоченными банками, ибо в основу системы организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам положены международные расчеты, где посредниками выступают банки [7].

Так в 2015 г. кризисные явления в мировой и российской экономиках, безусловно, привели к спаду показателей во внешнеэкономической сфере региона. По данным Дальневосточного таможенного управления, в 2015 г. внешнеторговый оборот Приморского края составил 6,3 млрд долл. США (-45% по сравнению с 2014 г.), в том числе экспорт – 2,7 млрд долл. (-31,7%), импорт – 3,6 млрд долл. (-52%). В связи с опережающим падением импорта отрицательное сальдо внешнеторгового оборота уменьшилось на 75% с 3,6 млрд долл. США до 887 млн. долл. На фоне снижения объема внешнеторговых операций удельный вес товарооборота края к общему объему внешней торговли ДВФО упал с прошлогодних 29,5% до 24%, что свидетельствует о более резком проявлении кризисных явлений в Приморском крае, чем в целом по Дальнему Востоку. Основные торговые партнеры приведены в таблице.

Основой товарной структуры экспорта Приморья в 2015 г. были минеральное топливо, нефть и продукты переработки – 1,1 млрд долл. (-49%); рыба, ракообразные, моллюски и другие водные беспозвоночные – 0,8 млрд долл. (-9%); древесина и изделия из нее – 0,3 млрд долл. (-8%); черные металлы – 0,1 млрд долл. (-19%); руды – 0,05 млрд долл. (-39%).

В импорте преобладали средства наземного транспорта (кроме железнодорожного и трамвайного подвижного состава) – 0,5 млрд долл. (-71,5%); машины, оборудование, механизмы и их

части – 0,5 млрд долл. (- 54,8%>); электрические машины, оборудование и их части – 0,3 млрд долл. (- 60,9%); пластмассы и изделия из них – 0,2 млрд долл. (-43,7%); мясо и пищевые мясные субпродукты – 0,2 млрд долл. (-28%); изделия из черных металлов – 0,16 млрд долл. (-48%); овощи и некоторые съедобные корнеплоды – 0,1 млрд долл. - 11,7%) [3].

Отрицательная внешнеторговая динамика свидетельствует о чувствительности экономики Приморья к изменениям политической и экономической конъюнктуры, демонстрирует резкое сокращение импортного сегмента российского рынка и указывает на сохраняющуюся зависимость внешнеторгового сектора экономики края от конъюнктуры экономического роста в странах-потребителях российского сырья.

и организациями рыбной промышленности, которые по формальным признакам не попадают под действие законодательства. Характер этих операций позволяет говорить об их использовании для отмывания доходов, полученных преступным путем. Среди указанных операций следует особо выделить:

1. Продажу рыбы и продукции морского промысла за пределами 12-мильной зоны, в том числе нерезидентам, зарегистрированным в оффшорных зонах;

2. Реализацию рыбопродукции через зарубежные посреднические организации;

3. Вылов и реализацию продукции морского промысла в рамках договора о совместной деятельности с нерезидентами;

4. Оплату услуг нерезидентов по обслуживанию российских судов в иностранных портах;

Основные торговые партнеры региона

Страна	Сумма в млрд долл.	Процентное изменение	Доля во внешнеторговом обороте края (в процентах)
КНР	3,4	- 41,5	54
Республика Корея	1	- 46,6	16,6
Япония	0,79	- 59	12,6
Бразилия	0,12	2	2
Тайвань	0,09	- 56	1,5

Источник: [3].

Проблема заключается в низкой эффективности существующего механизма контроля за внешнеторговыми операциями, осуществляемыми за пределами таможенной территории РФ, поскольку товарные потоки отгружаемой из района промысла рыбопродукции не сопоставляются с объемом средств в иностранной валюте, поступающих от ее реализации.

С 1 января 2009 г. водные биоресурсы, добытые в процессе промышленного рыболовства во внутренних морских водах, в территориальном море, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне РФ, подлежат доставке на таможенную территорию России для оформления экспорта рыбопродукции. Базовой целью таможенного декларирования рыбопродукции является валютный контроль за поступлениями выручки от ее реализации по внешнеторговым контрактам, в основе которого лежит механизм паспортизации указанных сделок [7].

В ходе контроля банками как агентами валютного контроля за выполнением участниками внешнеэкономической деятельности требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России выявлены операции, проводимые предприятиями

5. Аренду морских судов [7].

Основной источник владеющий информацией о поступлении валютной выручки в адрес организаций занимающихся внешнеэкономической деятельностью – это кредитные организации, которые их обслуживают. Поэтому по нашему мнению, информация о товарных потоках по данным таможенных служб, а также денежные потоки по данным уполномоченных банков должны быть сведены в единую базу с целью наибольшей подконтрольности.

На уполномоченные банки возложена обязанность по оформлению паспортов сделок по контрактам, сумма которых равна или превышает 50 тысяч долларов США [2]. Однако если продукция реализуется через посредников в режиме предварительного и периодического декларирования, то паспортизация сделки исключается.

Следовательно, эффективных инструментов валютного регулирования в сфере расчетов за рыбопродукцию между резидентами и нерезидентами на сегодняшний день не имеется. В качестве такового может быть предложена, например, обязательная экспертиза внешнеторговых контрактов для компаний, занимающихся рыбным про-

мыслом и логистикой морского транспорта, для исключения возможности установления ими демпинговых цен при заключении сделок и использования сомнительных схем расчетов, проведение которой – прерогатива Минэкономразвития и торговли. Кроме того, важным элементом контроля за такого рода операциями должна стать единая информационная база данных о внешне-торговых операциях с продукцией рыбного промысла, посредством которой будет осуществляться обмен сведениями между уполномоченным банками (о поступлении валютной выручки) и пограничной и таможенной службами (об объемах вылова рыбопродукции).

Манипуляции с экспортными и импортными ценами – самый эффективный способ вывоза капитала. Зарубежными контрагентами в сделках с российскими экспортерами сырьевых товаров часто становятся оффшорные компании. Цены при этом нередко оказываются значительно ниже биржевых. Видимо, в большинстве случаев цены занижаются сознательно, а разница между реальной и контрактной ценой (предъявляемой в контракте экспортером органам валютного контроля) оседает на зарубежных счетах российских экспортеров.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами ограничены требованиями о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ. Согласно 19 статье закона 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» резидент при осуществлении внешнеторговой деятельности обязан обеспечить получение от нерезидентов на свой счет в уполномоченном банке иностранной или российской валюты, а также возврат денежных средств уплаченных резидентом нерезиденту в случае неисполнения договора [1].

Обязательство по репатриации экспортной выручки резидентом к срокам, которые указаны в контрактах, приводит к следующим последствиям: если денежные средства не поступили в срок, стороны по контракту часто подписывают фиктивные дополнительные соглашения, приложения или иные документы. Тем самым отодвигаются сроки возврата валютной выручки или авансовых платежей, что в свою очередь приводит к невозможности воздействия уполномоченных банков на резидентов.

Из-за отсутствия регламентирования ряда валютных операций, проводимых физическими лицами (как резидентами, так и нерезидентами), у них появилась возможность бесконтрольного вывода денежных средств за рубеж, например по статье «материальная помощь», «пожертвования» и т.п.

Ежегодно жители Приморья совершают множество сделок, приобретая товары для «личного пользования» или оказывая «материальную помощь» жителям стран АТР на сотни миллионов долларов.

Преступления, совершаемые в сфере экономики, т.е. посягающие на экономические и имущественные отношения, занимают высокий удельный вес в структуре преступности. Сбор, накопление, обобщение информации в рамках комплексного наблюдения, проведение анализа и оценки этой информации, а также прогнозирования для принятия управленческого решения в целях обеспечения экономической безопасности России являются базовыми функциями мониторинга обеспечения экономической безопасности нашей страны [5]. Государство должно обеспечить возможность влияния и воздействия на валютные отношения в соответствии с текущими и стратегическими задачами страны как субъекта мирового хозяйства. Сделать это необходимо с помощью коммерческих банков как агентов валютного регулирования и валютного контроля. Корректировка концептуальных основ регулирования валютных отношений должна привести к совершенствованию действующих и созданию новых финансово-экономических, нормативно-правовых и административных инструментов воздействия системы валютного регулирования и валютного контроля на участников этого сегмента рынка для качественного изменения структуры иностранного капитала, инновационного развития экономики страны, повышения ответственности участников внешнеэкономической деятельности и их предпринимательской активности [6].

Чтобы ограничить бесконтрольное перемещение денежных средств, необходимо дополнить меры контроля кредитными организациями:

1. Усилить взаимодействие с таможенными органами по товарным сделкам, которые происходят без пересечения таможенных границ;
2. Установить конкретные дополнительные сроки возврата экспортной валютной выручки и возврата авансовых платежей на законодательном уровне;
3. Обеспечить оперативное взаимодействие между органами и агентами валютного контроля в плане обмена информацией, в том числе и на региональном уровне;
4. Установить жесткие лимиты для безналичных переводов иностранной валюты и валюты Российской Федерации для физических лиц за границу.

Указанные выше меры позволят перевести рынок внешнеторговых операций на

более квалифицированный уровень и дадут возможность кредитным организациям как агентам валютного контроля обеспечивать более оперативное регулирование внешне-торговых операций организаций.

Список литературы

1. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 (ред. от 30.12.2015). [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: сайт. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 15.04.2016).
2. О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением. Инструкция Банка России № 138-И от 03.08.2012 (ред. от 30.11.2015). [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: сайт. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_133766/ (дата обращения: 16.04.2016).
3. О внешнеэкономической деятельности Приморского края в 2015 году. Отчет Министерства иностранных дел РФ. [Электронный ресурс] // Министерства Иностранных Дел РФ: сайт. – URL: http://www.mid.ru/maps/ru/ru-pri/-/asset_publisher/5YtyvBhlB2ZX/content/id/2142530 (дата обращения: 20.04.2016).
4. Конвисарова Е.В., Литвин А.А. Предпосылки создания режима Свободного порта во Владивостоке // Фундаментальные исследования. – 2015 – № 9-2. – С. 352-355.
5. Лёгенький А.В., Гриванов Р.И. Борьба с экономическими правонарушениями в деятельности кредитных организаций // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 419-422.
6. Сазонова Е.С. Развитие системы валютного регулирования и контроля трансграничных валютных операций. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. [Электронный ресурс] // Библиотека диссертаций: сайт. – URL: <http://www.dslib.net/finansy/razvitie-sistemy-valjutnogo-regulirovanija-i-kontrolja-transgranichnyh-valjutnyh.html> (дата обращения: 17.04.2016).
7. Сазонова Е.С., Безруков И.С. О валютном регулировании и валютном контроле внешнеэкономических операций в приморском крае // Финансы. – 2009. – № 3. – С. 88-92.
8. Шагунова М.А., Кривошапова С.В. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1.
9. Штакал А.К., Корнева Е.В., Корень А.В., Авраменко В.С. Свободный порт Владивосток как фактор динамичного развития Дальнего Востока // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1. – С. 26-31.