

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Переверзева Е.С., Надежин Н.Н., Карагодин А.В.

ФГКОУ ВПО «Белгородский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», Белгород, e-mail: belui@lenta.ru, karagodin1975@gmail.com, katkatrin200@gmail.com

Проведен анализ актуальных вопросов валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации. Учитывались принципиальные положения, направленные на повышение эффективности валютного законодательства. При изучении этих положений были определены ключевые факторы, давшие начало серьезным изменениям в реформе организации деятельности банковской деятельности в Российской Федерации. Предложена система мер, направленных на повышение эффективности валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации. Так, обязательными условиями должно стать создание отлаженной системы взаимодействия всех участников: органов валютного регулирования, агентов валютного контроля, непосредственно предприятий-экспортеров и импортеров, а также оптимизация обмена информацией между участниками системы, дальнейшее совершенствование нормативной базы и методов контроля.

Ключевые слова: валютное регулирование, валютные операции, валютный контроль, свободная конвертируемость валюты, паспорт сделки, система электронного документооборота

TOPICAL ISSUES OF CURRENCY REGULATION AND CURRENCY CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION

Pereverzeva E.S., Nadezhin N.N., Karagodin A.V.

FGKOU VPO «Belgorod law Institute of the Ministry of internal Affairs of the Russian Federation, Belgorod, e-mail: belui@lenta.ru, karagodin1975@gmail.com, katkatrin200@gmail.com

The analysis of topical questions of currency regulation and currency control in the Russian Federation. Considered fundamental provisions aimed at improving the efficiency of the currency legislation. When studying these provisions were identified key factors that gave rise to serious effects on the reform of the banking activity in the Russian Federation. The proposed system of measures aimed at improving the efficiency of currency regulation and currency control in the Russian Federation. Thus, mandatory conditions should be the creation of efficient system of interaction between all participants: the currency regulation authorities, currency control agents, directly exporters and importers, as well as streamlining the exchange of information between participants in the system, further improvement of the regulatory base and methods of control.

Keywords: exchange control, foreign exchange, foreign exchange controls, a freely convertible currency, transaction passport, electronic document management system

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.

Цель работы – исследование процесса валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Материалы и методы исследования

Материалом для анализа послужили данные исследований с 2011 по 2013 год, содержащие сведения о процессе валютного регулирования и валютного контроля. Также использованы результаты собственных исследований нормативно-правовых актов и периодической литературы в области валютного регулирования и валютного контроля.

Результаты исследования и их обсуждение

Валютное законодательство Российской Федерации претерпело принципиальные

изменения: в начале 1990-х гг. валютная монополия СССР сменилась валютным регулированием по новому российскому законодательству; в 2000-х гг. произошел переход от жесткого валютного регулирования к мягкому. Однако говорить о том, что валютное регулирование как определенный правовой режим осталось в прошлом, было бы преувеличением.

Принципиальная основа валютного регулирования с 20-х гг. XX в. не менялась. Конкурирующие государства – эмитенты денег не могут правовыми средствами воздействовать друг на друга, чтобы преуспеть в конкурентной борьбе. А значит, им приходится воздействовать на своих резидентов, прибегая к протекционистским мерам, чтобы защитить собственную валюту от конкуренции со стороны иностранных валют. Это происходит и будет происходить в более мягкой или более жесткой форме в обозримом будущем – до тех пор, пока привычная на протяжении 100 лет монополия государств на эмиссию денег, вызванная к жизни особенностями функционирования

бумажных денег, не уйдет в прошлое на очередном витке технологического развития. Только тогда валютное регулирование сменится нормами антимонопольного законодательства, поддерживающими конкуренцию между частными эмитентами платежных средств.

Валютное регулирование представляет собой одно из направлений государственного регулирования экономики, определяемого как процесс воздействия государственной власти на общественные отношения с целью их упорядочения и стабилизации. Государство осуществляет валютное регулирование посредством выработки и установления правил и порядка осуществления валютных операций.

Действующее законодательство Российской Федерации устанавливает правила осуществления валютных операций между резидентами, резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами. Для обеспечения исполнения соблюдения правил, установленных действующим законодательством России, а также предупреждения злоупотреблений необходимо осуществление постоянного контроля со стороны государства в лице соответствующих органов и организаций, наделенных полномочиями по реализации государственной функции по контролю над осуществлением операций резидентами и нерезидентами. [5]

14 июля 2013 г. вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2013 № 155-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», направленный на увеличение перечня операций, подлежащих валютному контролю, а также на расширение сферы использования российского рубля в трансграничных переводах «резидент – резидент», «нерезидент – нерезидент».

Закон № 155-ФЗ направлен на либерализацию российского валютного законодательства. Это необходимое условие для продвижения рубля в качестве свободно конвертируемой валюты. Ведь для свободной конвертируемости рубля необходимо, чтобы отечественная валюта имела спрос и хождение не только внутри страны, но и за границей. Новации Закона № 155-ФЗ представляют интерес, прежде всего, практически для всех дочерних предприятий иностранных компаний, работающих в России и имеющих встречные потоки импорта и экспорта.

К валютным операциям теперь относятся рублевые переводы резидентов (т.е. российских организаций, а также постоянно проживающих в России российских граждан и лиц без гражданства) с:

- российского счета резидента на заграничный счет другого резидента;
- заграничного счета резидента на российский счет другого резидента;
- заграничного счета резидента на заграничный счет того же или другого резидента.

Соответственно у контролирующих органов в отношении таких операций есть возможность оценивать отток капитала из России [4].

С 1 октября 2012 г. вступила в силу Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «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».

Со дня вступления в силу Инструкции № 138-И в силу перестали действовать:

- Положение Банка России от 01.06.2004 № 258-П. Оно предусматривает порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и порядок осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций;

– Инструкция Банка России от 15.06.2004 № 117-И. Она посвящена порядку представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядку учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок.

В Инструкции № 138-И изменены формы и порядок заполнения паспортов сделок, справок о валютных операциях и справок о подтверждающих документах, а также пересмотрены коды валютных операций и механизм взаимодействия резидента и уполномоченного банка.

С 1 сентября 2013 г. вступили в силу первые изменения в данный нормативный документ, введенные Указанием Банка России от 14.06.2013 № 3016-У.

Изменения вызваны неоднозначными трактовками некоторых пунктов Инструкции № 138-И, а также необходимостью освещения тех зон, которые не учтены в первой редакции документа. Кроме того, ряд изменений затрагивает исключительно формальные механизмы взаимодействия, которые сложившейся за год практикой были упрощены [6].

Специалисты подразделений валютного контроля ждали этих изменений с мо-

мента выхода Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И.

Проанализируем мнения экспертов.

По мнению Т.В. Ивашковой, начальника отдела валютного контроля по юридическим лицам ЗАО «Райффайзенбанка», за год работы Инструкции № 138-И стало ясно, что некоторые ее положения требуют уточнения. Банк России проделал огромную работу по анализу вопросов банков и участников ВЭД. Задача была непростой. Нужно было учесть многие нюансы применения Инструкции в различных отраслях ВЭД, для разных форм сделок. Результат работы, на мой взгляд, оправдал надежды и банков, и их клиентов.

Новая редакция Инструкции № 138-И устраняет и другие неопределенности текущей версии: это и паспорта сделок по аренде, и закрытие паспортов сделок при закрытии счета, и уточнение причин отказа в приеме на обслуживание паспортов сделок из других банков, и многие другие изменения, которые все ждали.

Возвращаясь к основной цели новой редакции – системе электронного документооборота между банками и ФТС России, хотелось бы отметить, что новая система призвана упростить валютный контроль по классическим товарным контрактам с резидентами стран, не являющихся участниками Таможенного союза. Отсутствие необходимости представлять таможенные декларации должно сократить издержки на документооборот у участников ВЭД и одновременно снизить количество нарушений (в части несоблюдения сроков представления справок в банк). Практика покажет, произойдет ли это, ведь у участников ВЭД остается обязанность представлять справки о подтверждающих документах, если сумма подтверждающего документа частично или полностью должна быть использована для контроля ожидаемых сроков. Для экспортных таможенных деклараций это представляется хотя бы логичным, ведь это единственный способ сообщить банку об ожидаемом сроке исполнения нерезидентом своих обязательств. Что касается импортных деклараций, требование оформлять справки по декларациям, «закрывающим» авансовые платежи, представляется избыточным (было бы логичным проводить контроль в календарной последовательности с момента формирования ведомости) [2].

Ю.В. Комиссарова – начальник управления валютного контроля Нордеа Банка считает, что поправки в области валютного контроля, вносимые Указанием № 3016-У, не влекут за собой кардинальных изменений. Они актуализируют установленные

законодательством нормы, основываясь на результатах выполнения банками функций агента валютного контроля.

К положительным аспектам следует отнести оптимизацию документооборота в части сокращения количества документов валютного контроля, представляемых в банк; усовершенствование порядка переоформления/закрытия паспортов сделки; установление возможности представления резидентами корректирующей справки о валютных операциях в случае несогласия с информацией, заполненной банком самостоятельно, а также продление сроков представления справки о подтверждающих документах и, как следствие, сокращение вероятности нарушения клиентами требований валютного законодательства.

Очевидно, что при разработке нормативных актов Банку России сложно учесть все пожелания как клиентов банков, осуществляющих валютные операции, так и самих банков. До сих пор остается открытым вопрос, какие операции носят неторговый характер, а из-за проблем в толковании данного термина возникают сомнения в правильности оформления как расчетных документов, так и документов валютного контроля. Не установлены однозначные требования законодательства и при проведении операций международного факторинга, в которых одной из сторон являются российские компании [2].

Таким образом, измененная Инструкция дает возможность в полном объеме использовать электронный документооборот между клиентом-резидентом и банком паспорта сделки, что упрощает процесс получения клиентами уполномоченного банка документов валютного контроля. Особое значение это приобретает для клиентов – участников внешнеэкономической деятельности, применяющих удаленный доступ к системе банковского обслуживания.

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

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 участников системы валютного контроля [1].

Следует обратить внимание на отсутствие определенного порядка проведения расчетов за услуги, работы, результаты интеллектуальной деятельности.

Определение порядка проведения данных операций может стать одним из приоритетных направлений, оптимизирующих и совершенствующих работу участников внешнеэкономических расчетов, агентов валютного контроля и контролирующих органов.

Также, направлением совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля, должен стать рост числа пользователей информационной базы данных среди органов и агентов валютного контроля, что приведет к оптимизации и ускорению процесса обмена информацией по каналам электронной связи между всеми участниками внешнеэкономической деятельности, в том числе агентами валютного контроля и контролирующими органами. Благодаря чему сократится документооборот и трудоемкость проводимой уполномоченными банками работы по представлению информации органам, являющимся также агентами валютного контроля, и органам валютного регулирования.

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 [3].

Закключение

В результате проведенного анализа можно сделать вывод о том, что для решения актуальных проблем валютного регулирования и валютного контроля необходимо создание отлаженной системы взаимодействия всех участников: органов валютного регулирования, агентов валютного контроля, непосредственно предприятий-экспортеров и импортеров, а также оптимизация обмена информацией между участниками системы, дальнейшее совершенствование нормативной базы и методов контроля.

Список литературы

1. 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.
2. Ивашкова Т.В., Комиссарова Ю.В., Мукин А.Е. Изменения в нормативных актах по валютному контролю // Международные банковские операции. 2013. – № 3. – С. 8–11.
3. Камалова В.Т. Совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации // Современная наука: теория и практика. – 2013. – № 11.
4. Орлова Е. Изменения в валютном законодательстве // Налоговый вестник. – 2013. – № 9. – С. 8–18.
5. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. М.: Норма, 2013. – 352 с.
6. Чернавин О.А. Устраняя недочеты: изменения в Инструкцию Банка России N 138-И // Международные банковские операции. – 2013. – № 3. – С. 103–112.

References

1. Butorina O.V. Global Finance by 2020 // Russia and the world. A new era. 12 years that I can change / edited by S. Karaganov. – M: ACT, 2011. 64 p.
2. Ivashkova T.V., Komissarov Y.V., Mucin A.E. Changes in the regulations on foreign exchange control, International banking transactions. 2013. no. 3. pp. 8–11.
3. Kamalova V.T. Century T. improving the system of currency regulation and currency control in the Russian Federation // the Modern science: theory and practice . 2013. no. 11.
4. Orlova E. Changes in the currency legislation, // Tax alert. 2013. no. 9. pp. 8–18.
5. Khamenushko I.V. Currency regulation in the Russian Federation: rules, control, responsibility: textbook.-practical use. the allowance. M: OK, 2013. 352 p.
6. Chernavin O.A. Eliminating shortcomings: changes in the regulations of the Bank of Russia N 138 And International banking transactions. 2013. no. 3. pp. 103–112.

Рецензенты:

Самсонов В.Н., д.ю.н., профессор, профессор кафедры административного права и административной деятельности органов внутренних дел, Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Белгородский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», г. Белгород;

Солдатов А.П., д.ю.н., профессор, профессор кафедры административного права и административной деятельности органов внутренних дел, Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Белгородский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», г. Белгород.

Работа поступила в редакцию 14.08.2014.