

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, управляющий филиалом
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
_____ В.П. Маценко
« ____ » _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2021 г.

Валютные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.528.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент.
_____ Н.В. Жданова
« ____ » _____ 2021 г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 361
_____ Н.Е. Быкова
« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Быкова Н.Е. Валютные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-361, 112 с., 18 ил., 6 табл., библиогр. список – 53 наим., 16 л. раздаточного материала ф. А4.

Объектом работы является валютное регулирование в Российской Федерации.

Цель диссертационного исследования – выявление перспектив развития валютных операций, разработка рекомендаций для банков и клиентов банка при проведении валютных операций.

В работе исследованы сущность и классификация валютных операций, изучена нормативно-правовая база совершения валютных операций, выявлены возникающие при проведении валютных операций риски, проанализированы валютные операции банка и влияние пандемии на внешнеэкономическую деятельность, выявлены проблемы, возникающие при осуществлении валютного регулирования и валютного контроля. А также разработаны меры по улучшению валютного регулирования, рассмотрены перспективы развития валютных операций в Российской Федерации.

ABSTRACT

Bykova N.E. Currency operations of commercial banks: problems and development prospects. – Chelyabinsk: SUSU, EU-361, 112 pages, 18 drawings, 6 tables, bibliography – 53 names, 16 applications.

The object of works is currency regulation in the Russian Federation.

The purpose of the dissertation research is to identify the prospects for the development of foreign exchange transactions, develop recommendations for banks and bank customers when conducting foreign exchange transactions.

The paper investigates the essence and classification of currency transactions, studies the regulatory framework for currency transactions, identifies the risks arising from currency transactions, analyzes the bank's currency transactions and the impact of the pandemic on foreign economic activity, identifies the problems arising in the implementation of currency regulation and currency control. Also, measures were developed to improve currency regulation, prospects for the development of currency transactions in the Russian Federation were considered.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	
1.1 Сущность и классификация валютных операций в коммерческих банках.....	11
1.2 Нормативно-правовая база совершения валютных операций в коммерческих банках.....	17
1.3 Регулирование валютных рисков в коммерческих банках.....	30
2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ВАСИЛЕВСКОГО ФИЛИАЛА ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности банка на рынке банковских услуг в области свершения валютных операций.....	39
2.2 Анализ валютных операций за 2016-2020гг.....	46
2.3 Влияние пандемии 2020 года на внешнеэкономическую деятельность и на курсы иностранных валют.....	67
3 ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	
3.1 Перспективы развития валютных операций. Международный опыт валютного контроля. Изменения в законодательстве РФ.....	79
3.2 Проблемы валютного регулирования и валютного контроля в РФ...	91
3.3 Разработка мер по совершенствованию валютного регулирования..	97
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	106
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	108

ВВЕДЕНИЕ

Каждый год объемы операций на международных валютных финансовых рынках растут, что создает потребность непрерывного совершенствования валютных операций, как в кредитных организациях, так и во всемирной финансовой системе.

Коммерческие банки, являясь агентами валютного контроля, осуществляют проведение валютных операций по поручению клиентов. Внешнеэкономическая деятельность клиентов через счета в коммерческих банках включает в себя: проведение операций в различных валютах, экспорт и импорт товаров и услуг, а также сделки неторгового характера.

Актуальность данного исследования заключается в том, что валютное регулирование и валютный контроль являются важным элементом финансовой системы Российской Федерации. При грамотном их ведении повышается экономическая стабильность в стране. Одной из самых важных задач валютного регулирования является удержание стабильного курса рубля. Совершенствование валютного контроля также важно для участников внешнеторговой деятельности, так как текущий валютный контроль создает серьезные препятствия к развитию импорта и экспорта, создает неоправданную нагрузку на экспортеров.

Создание эффективной системы валютного регулирования и валютного контроля необходимо для преодоления экономического кризиса в стране и для наилучшей реализации стратегических и тактических целей.

Объект исследования – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», предмет исследования – валютные операции.

Целью диссертационного исследования является выявление перспектив развития валютных операций, разработка рекомендаций для банков и клиентов банка при проведении валютных операций.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Исследовать сущность валютных операций и их классификацию;

2. Изучить нормативно-правовую базу совершения валютных операций банками;
3. Выявить риски, возникающие при проведении валютных операций;
4. Проанализировать проводимые банком валютные операции, их динамику и влияние пандемии на работу банков и клиентов банка в сфере валютного обслуживания.
5. Разработать рекомендации для банков и клиентов при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Практические авторские выводы и положения, обоснованные в диссертации, заключаются в рассмотрении перспектив развития валютных операций в коммерческих банках России, а также в разработке рекомендаций совершенствования указанной деятельности, в том числе механизмов сокращения количества нарушений валютного законодательства клиентами банка, а также повышения доходности от предоставления услуг по валютному обслуживанию.

Цель и задачи исследования определили логику работы. В первой главе: рассмотрены теоретические основы свершения валютных операций; выявлены риски, возникающие при проведении валютных операций; приведена схема действующей системы валютного контроля. Во второй главе проанализировано состояние внешнеэкономической деятельности в Челябинской области и в Василевском филиале ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в частности. Также рассмотрен вопрос влияния пандемии 2020 года на внешнеэкономическую деятельность и волатильность курсов иностранных валют. Третья глава содержит перспективы развития валютных операций. Рассмотрен международный опыт валютного контроля. А также выявлены проблемы валютного регулирования и валютного контроля, предложены актуальные пути их решения.

Основой для написания теоретической части послужили учебники и учебные пособия, в которых даются основные понятия и классификации, нормативные документы: Федеральные законы, Кодексы, Инструкции.

В практической части исследования основными источниками информации были электронные ресурсы (сайты государственной статистики и уральской таможенной службы), годовая отчетность ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», актуальные новостные электронные ресурсы, освещающие изменения во внешнеэкономической деятельности в связи с пандемией.

Для разработки рекомендаций нами использовались аргументированные мнения экспертов в области валютного регулирования, собственный опыт в исполнении обязанностей агента валютного контроля.

Методы исследования: теоретический; аналитический, статистический, а также сравнительный анализ.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1 Сущность и классификация валютных операций в коммерческих банках

Для начала дадим определение понятию «валютная операция» - это «урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки и иные действия, предметом которых являются валютные ценности» [42].

Также можно дать и другое определение данному понятию. В обзоре Федерального закона №173-ФЗ пишут, что «валютными операциями являются действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности» [13].

Реализация деятельности коммерческих на валютном рынке происходит путем совершения валютных операций. Для осуществления валютных операций банку необходимо получить лицензию Центрального Банка России на осуществление операций в иностранной валюте.

Для осуществления валютных операций в иностранной валюте банк открывает клиенту валютные счета (текущий и транзитный) на основании договора банковского счета. Иностранная валюта, поступившая в пользу Клиента, зачисляется Банком на транзитный валютный счет. Другие операции (покупка/продажа иностранной валюты, переводы, операции по договорам между Клиентом и Банком) осуществляются с использованием текущего валютного счета.

В Федеральном законе №173-ФЗ дается подробное описание, что относится к валютным операциям:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации [1].

«Валютные операции в частности классифицируют по структуре, который имеет таблица движения денежных средств (платежный баланс). При этом валютные операции подразделяются, как правило, на текущие сделки и на сделки, которые связаны с движением капитала» [25].

В коммерческих банках валютные операции (текущие и операции, связанные с движением капитала) с иностранной валютой и ценными бумагами классифицируются на:

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентов (физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям). Данная услуга включает в себя: начисление процентов на остаток средств на счетах в иностранной валюте, выдача справок по требованию клиента, предоставление овердрафта, выдача выписок по мере совершения транзакций по счету, формирование архива по счету за любой период, выполнение операций по счету в случае предоставления распоряжений клиента, контроль импортных и экспортных операций (валютный контроль), консультационные услуги при оформлении СВО и СПД клиентом.

2. Уполномоченные банки также совершают операции неторгового характера: покупка и продажа иностранной наличности, выпуск и обслуживание дебетовых карт в иностранной валюте, оплата и выставление денежных аккредитивов [1].

3. Формирование отношений с иностранными коммерческими и государственными банками. Данная операция – это обязательное условие для проведения международных расчетов. От количества корреспондентских счетов в

иностранных банках зависит привлекательность коммерческого банка для потенциальных клиентов.

4. «Конверсионные операции, то есть сделки покупки-продажи иностранной валюты, в том числе и с ограниченной конверсией, против безналичных и наличных рублей Российской Федерации».

5. «Операции по международным расчетам, связанным с импортом и экспортом товаров и услуг, предоставлением кредитов нерезиденту/нерезидентом. Во внешнеэкономических расчетах используются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, банковский перевод и документарное инкассо». Данные операции можно разделить на привлечение средств для размещения на депозитах, в том числе межбанковские депозиты, и выдачу кредитных средств физическим и юридическим лицам, а также реализация займов на межбанковском рынке.

Я. Кавтореева утверждает, что «валютные операции так же классифицируют по целям этих операций. В частности выделяют расчетные валютные операции, инвестиционные операции, а также операции по страхованию валютных рисков. Расчетными операциями является исполнение приказов, зачисление денежных средств на счет, операции ведения хозяйственной деятельности банка и различные межбанковские расчёты» [25].

Если рассматривать классификацию валютных операций в зависимости от территории, они будут разделяться по месту, где они были произведены. А именно: операции внутри государства, трансграничные валютные операции и зарубежные валютные операции. Внутренние операции включают в себя внутренние денежные переводы, изменение права собственности. Зарубежной валютной операцией является перемещение валютных ценностей через границу государства так и за ее пределы.

Рассмотрим многообразие валютных операций, осуществляемых коммерческим банком (рисунок 1.1):

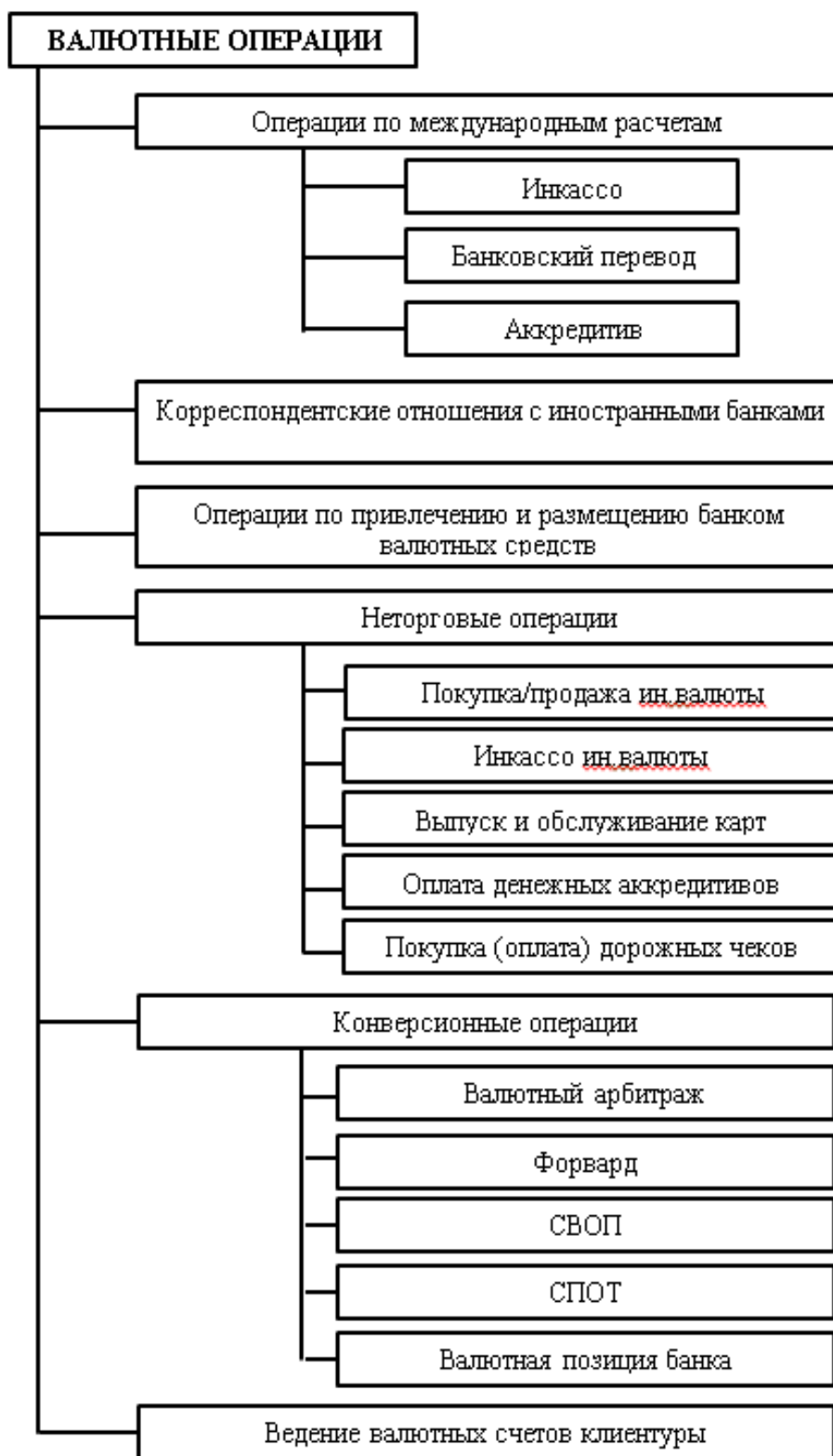


Рисунок 1.1 – Классификация валютных операций банков [36]

Я. Кавтореева говорит, что «в зависимости от правоотношений принято различать финансово-правовые, гражданско-правовые, административно-правовые, международные частноправовые, а также международные публично-

правовые валютные операции» [25]. «Под финансово-правовыми операциями понимают уплату налогов. Под гражданско-правовыми операциями понимают оплату услуг международных перевозок» [25]. Если говорить об административно-правовых валютных операциях, то это означает оплату штрафов за незаконный обмен валюты. В рамках международных сделок частного права принято понимать валютные операции, связанные с расчетами по импорту и экспорту. Когда речь идет о международных валютных операциях согласно публичному праву, это обычно понимается как выплата государством специальных членских взносов соответствующим международным организациям.

По характеру валютные операции делятся на активные и пассивные. Операции, относящиеся к активным и пассивным представлены на рисунке 1.2:

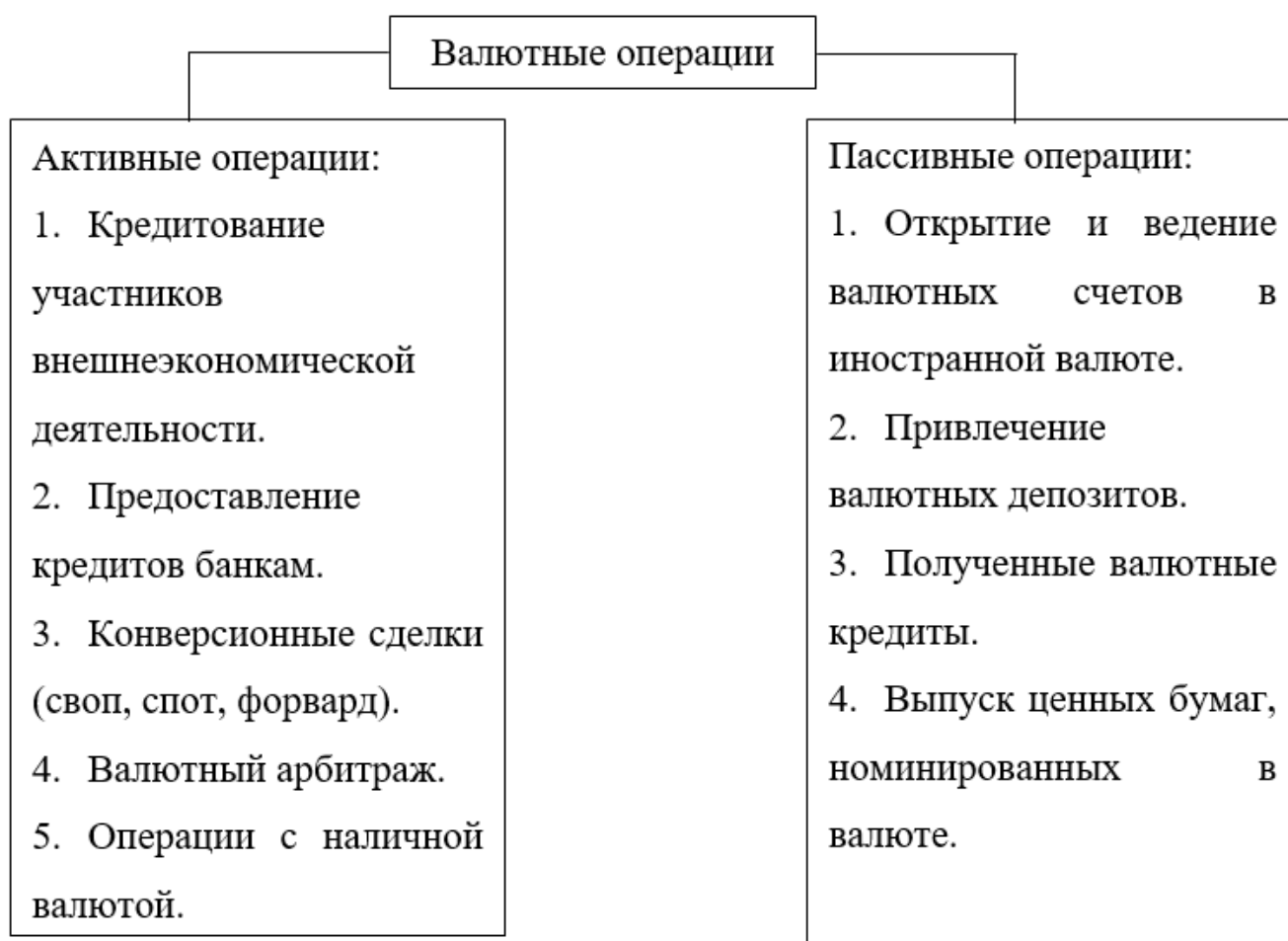


Рисунок 1.2 – Активные и пассивные валютные операции

По формам расчетов выделяют в особую группу документарные валютные операции (аккредитивы, инкассо, переводы), используемые при экспортно-импортных операциях.

Аккредитивная форма расчетов не получила широкого распространения в международной практике. Однако именно аккредитив в наибольшей степени отвечает интересам экспортера, обеспечивая ему своевременное получение экспортной выручки. Банки, участвуя в аккредитивных расчетах, получают значительную прибыль за счет комиссионного вознаграждения. Вместе с тем доля участия, а также ответственности и риска банка при аккредитивной операции значительно выше, чем при расчетах переводом или инкассо.

Таким образом, существует широкая классификация валютных операций, но основная ее функция заключается в осуществлении обменных сделок и операций по купле-продаже различных валютных ценностей, связанных с национальным и международными потоками капитала.

1.2 Нормативно-правовая база совершения валютных операций в коммерческих банках

Валютные операции являются объектом государственного и банковского наблюдения и контроля. Однако стоит отметить, что государственные органы не вправе вмешиваться во внешнеэкономическую деятельность клиентов без веских оснований. Основаниями для пристального изучения деятельности клиента, запроса документов, наложения штрафа являются сообщения о нарушениях валютного законодательства. Данные сообщения ежедекадно формируются и отправляются уполномоченными банками-агентами валютного контроля в Центральный Банк Российской Федерации.

Валютный контроль мы рассматриваем как «систему государственного контроля над валютными операциями с иностранной валютой и золотом, в котором участвуют его граждане» [18]. Применяется валютный контроль для

защиты платежного баланса, а также для предотвращения падения курса национальной валюты.

В современных условиях валютный контроль является:

1. Системой государственного регулирования порядков приобретения иностранной валюты и осуществления операций по ней;

2. Составной частью единой общегосударственной политики в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства РФ в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций;

3. А.Н Азрилиян пишет: «инструментом контроля за валютными операциями, связанными с перемещением через таможенную границу РФ товаров и транспортных грузов, национальной валюты, ценных бумаг и ценностей» [17].

Важную роль при проведении валютных операций играют банки-агенты валютного контроля. Банки выступают центральным звеном в расчетах, позволяющим урегулировать требования и обязательства между субъектами как на национальном, так и на международном уровне, содействуют в осуществлении внешнеторговой сделки клиента, что позволяет снижать риски наступления нарушений экспортерами и импортерами валютного законодательства РФ.

Схема действующей системы валютного контроля и валютного регулирования на территории Российской Федерации представлена на рисунке 1.3:

После 02.02.2016

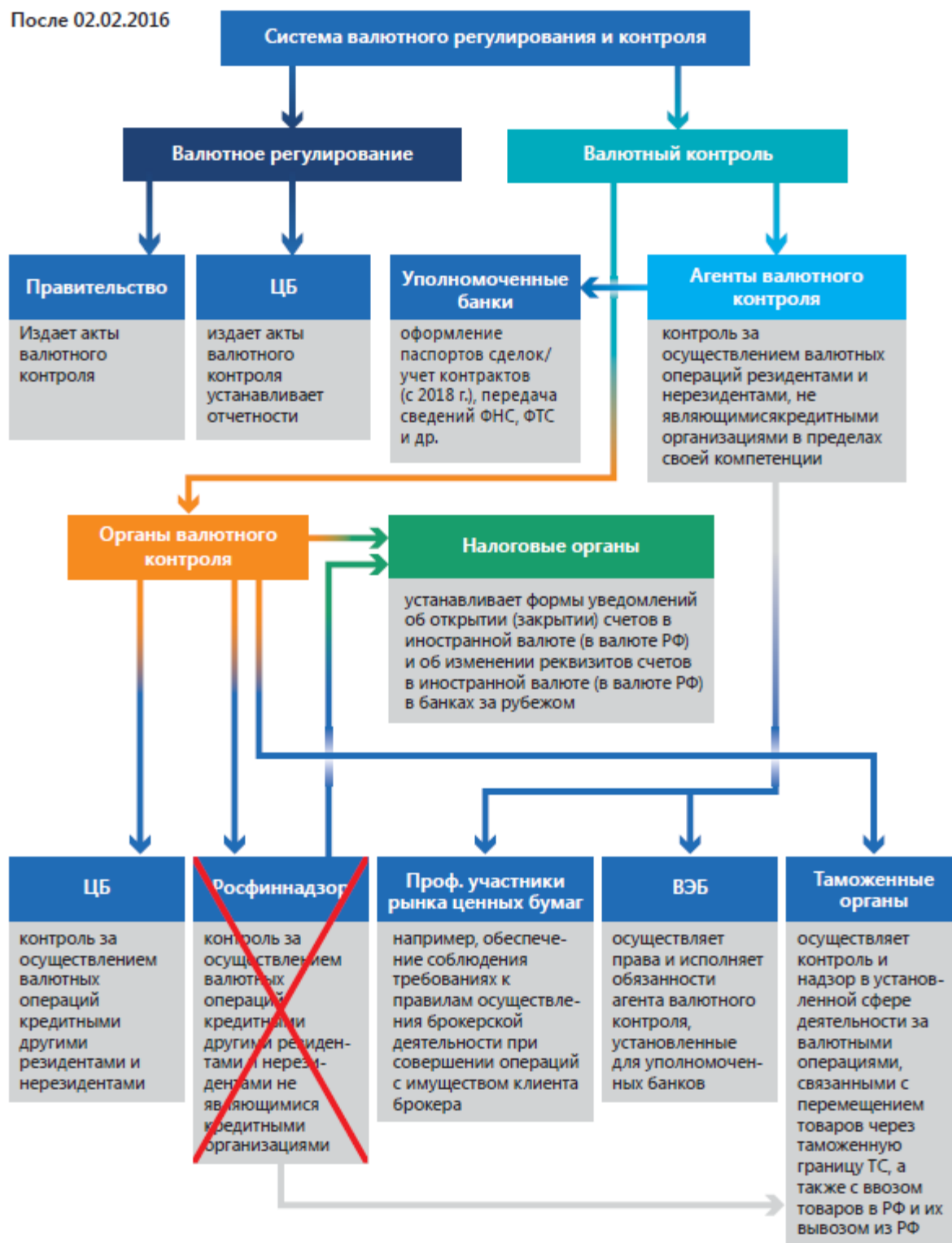


Рисунок 1.3 – Система органов валютного регулирования и валютного контроля в России [26]

Деятельность уполномоченных банков по проведению валютных операций регулируется следующими нормативными актами:

1. Федеральный закон 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле». В Законе даны основные определения, необходимые для грамотного осуществления валютных операций (например, резидент, нерезидент, валютные ценности, валютные операции, внутренние и внешние ценные бумаги и прочее). Статьи данного нормативного документа устанавливают правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в стране, полномочия органов и агентов валютного регулирования, а также права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля. В Законе содержится запрет на осуществление валютных операций в иностранной валюте между резидентами, а также дан перечень валютных операций, разрешенные для осуществления между резидентами. Законодательно закреплена также перечень валютных операций, осуществляемых без ограничений, между резидентами и уполномоченными банками.

2. Инструкция Банка России №181-И от 16.08.2017 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления». Инструкция определяет порядок и способы представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, порядок постановки контрактов на учет, изменения сведений о контракте и снятия контракта с учета, а также порядок ведения ведомости банковского контроля. В инструкции даны рекомендации по заполнению документов, которые клиент предоставляет в уполномоченный банк при осуществлении валютных операций.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях №195-ФЗ от 30.12.2001 г. Статья 15.25 КоАП предусматривает ответственность резидентов – участников ВЭД за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

4. Указание Банка России №4498-У от 16.08.2017 г. «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования». Указание устанавливает порядок передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к лицам, совершившим указанные нарушения.

5. Постановление Правительства РФ №1365 от 12.12.2015 г. «О порядке представления физическими лицами-резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации». В соответствии с частью 7 статьи 12 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" Правительство Российской Федерации постановлением устанавливает порядок представления физическими лицами - резидентами налоговым органам по месту своего учета отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации.

6. Указание Банка России №1412-У от 30.03.2004 г. «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета». Устанавливает ограничение по сумме перевода физического лица – резидента из Российской Федерации без открытия счета через банк за один операционный день 5000 долларов США в эквиваленте.

Рассмотрим принципы правового регулирования валютных операций.

Пронин А.К. в своей диссертации писал. «Первый принцип обусловлен экономической ролью уполномоченного банка на валютном рынке и возложением на него законом функций агента валютного контроля». То есть, сам уполномоченный банк – уполномоченный субъект в сфере обращения валютных ценностей, опосредующий валютный рынок для других участников валютных операций, поэтому отсутствует необходимости осуществлять валютные операции через другой уполномоченный банк.

«Второй принцип указывает на основополагающее правило осуществления валютных операций, выражающее наиболее существенную особенность валютного регулирования. Ему соответствует определенный метод правового регулирования валютных отношений – императивный».

«Третий принцип предопределяется потребностью строгого соблюдения запрета на совершение валютных операций в нарушение порядка, установленного действующим законодательством, необходимостью выявления нарушителей валютного законодательства и привлечения их к ответственности».

Основные требования валютного законодательства:

1. Разрешенные валютные операции между резидентами приведены в ст. 9 173-ФЗ.
2. Платежи резидента Российской Федерации в пользу нерезидента РФ как в рублях, так и в иностранной валюте осуществляются без ограничений согласно валютного законодательства страны.
3. Центральный Банк Российской Федерации установил требования к оформлению документов при проведении платежей в пользу нерезидентов.
4. Для выполнения требования о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации резиденты несут ответственность за обеспечение соблюдения сроков возврата аванса в случае непоставки товаров (услуг) (ст.19 173-ФЗ).

5. «Переводы резидента РФ из Российской Федерации в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, не могут превышать эквивалент 5000 долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента РФ в один операционный день» [2].

6. «Контракт между резидентом (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом подлежит постановке на учет, если сумма обязательств равно или превышает 3 млн рублей для импортных договоров и 6 млн рублей для экспортных контрактов» [11].

Валютные операции банки проводят по поручению своих клиентов. Банк имеет право требовать от своего клиента документы, являющиеся основанием проведения валютной операции. Клиент до осуществления операции должен предоставить необходимые документы своему банку. Проанализировав обосновывающие документы, уполномоченный банк информирует Центральный Банк Российской Федерации о валютных операциях, осуществляемых клиентом на основе договоров (контрактов), в которых обнаружены различные нарушения. Например, не предусмотрена уплата контрагентами-нерезидентами штрафных санкций, авансовый платеж в пользу нерезидента превышает 30 % от суммы контракта и так далее. Данная информация направляется Центральный Банк не позднее 10 дней со дня выявления нарушений. К клиентам, не предоставившим в банк документы, применяются соответствующие санкции.

В соответствии со ст. 25 Федерального закона № 173-ФЗ резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут уголовную и административную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К такой ответственности могут быть привлечены юридические лица, их должностные лица, а также предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица.

Уголовная ответственность. В соответствии со ст. 193 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) действия по невозвращению из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте наказываются лишением свободы на срок до трех лет.

При этом деяние должно быть совершено в крупном размере и признается таковым, если сумма невозвращенных средств в иностранной валюте превышает 5 млн руб.

Согласно ст. 1 Федерального закона № 173-ФЗ к иностранной валюте относятся:

1. Денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2. Средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах [1].

Следует отметить, что ст. 189 УК РФ предусмотрена ответственность за незаконный экспорт сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации, незаконное выполнение работ, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, вооружения и военной техники.

Субъектом данного преступления может быть любое лицо, перемещающее товар, декларант (в том числе и руководитель организации).

Деяния, предусмотренные данной статьей, совершенные организованной группой либо в отношении сырья, материалов, оборудования, технологий,

научно-технической информации, работ (услуг), которые заведомо для виновного могут быть использованы при создании оружия массового поражения, средств его доставки и в отношении которых установлен экспортный контроль, наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

Административная ответственность. Такая ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации предусмотрена ст. 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ).

Объективную сторону правонарушений, ответственность за которые предусмотрена ст. 15.25 КоАП РФ, образуют противоправные деяния (действия или бездействие) лиц (субъектов), осуществляемые в нарушение норм права, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Субъектом административной ответственности по ст. 15.25 КоАП РФ являются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица — резиденты и нерезиденты.

Пунктом 1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за осуществление незаконных валютных операций. Так, осуществление незаконных валютных операций влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от 3/4 до одного размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.

Согласно п. 1 ст. 15.25 КоАП РФ незаконными валютными операциями являются валютные операции, запрещенные валютным законодательством Российской Федерации, или валютные операции, осуществленные с

невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании (подробнее см. ст. 9, 10, 12, 14, 15 Федерального закона № 173-ФЗ).

Пунктом 2 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

В соответствии с п. 2 ст. 12 Федерального закона № 173-ФЗ резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации не позднее одного месяца со дня открытия таких счетов (вкладов) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Пунктом 4 ст. 15.25 КоАП РФ регламентирована ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Данная обязанность и срок ее выполнения (срок, предусмотренный внешнеторговым договором или контрактом) установлены п. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ.

Состав административного правонарушения, предусмотренного п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, отсутствует, если после вывоза товара с таможенной территории Российской Федерации, когда риски его утери или порчи в соответствии с условиями договора несли российская сторона, товар оказался уничтоженным, безвозвратно утерянным, его состояние ухудшилось вследствие аварии, действия

непреодолимой силы либо товары выбыли из владения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства.

Пунктом 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ установлено, что резиденты обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся за переданные нерезидентам товары, в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами).

Таким образом, при определении срока поступления выручки необходимо исходить из условий договора, в том числе при определении порядка исчисления периода времени, в течение которого покупатель должен оплатить товар, и даты (момента), с которой (которого) должен исчисляться данный период времени. Начало исчисления срока оплаты товара может не совпадать с датой фактического пересечения экспортируемым товаром таможенной границы Российской Федерации.

Если внешнеторговый договор (контракт) не предусматривает срока получения резидентом от нерезидента денежных средств, причитающихся за переданные резидентом товары, контроль за исполнением резидентом требований ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ должен осуществляться с использованием документов, содержащих информацию о сроке оплаты товаров (платежа за товары) нерезидентом.

Таким образом, поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

1. Товар передан в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) резидентом нерезиденту;
2. Денежные средства, причитающиеся за переданные нерезиденту товары, не получены резидентом в предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом) сроки, а если внешнеторговым договором (контрактом) сроки

получения резидентом денежных средств не установлены, то в месячный срок со дня передачи товара нерезиденту.

Получение с нарушением сроков, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), денежных средств за товары, еще не переданные нерезиденту (предварительная оплата или оплата против отгрузки до передачи товара покупателю), нарушением требований п. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ не является.

Пунктом 5 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российской Федерации денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги либо за непереданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Данная обязанность установлена п. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ, при этом указанную обязанность резиденты должны выполнять только при осуществлении внешнеторговой деятельности.

Поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

— денежные средства перечислены нерезиденту за товары в соответствии с внешнеторговым договором (контрактом);

— товары не ввезены на таможенную территорию Российской Федерации (не получены от нерезидента на таможенной территории Российской Федерации) в сроки, предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом);

— денежные средства, уплаченные нерезиденту за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, не возвращены в Российской Федерации в сроки, предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом), а в случае отсутствия в контракте сроков возврата денежных средств — в сроки,

установленные внешнеторговым договором (контрактом) для ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации (получения товаров на таможенной территории Российской Федерации), а в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) не установлены сроки возврата денежных средств и сроки ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации (получения товаров на таможенной территории Российской Федерации), — в месячный срок со дня перечисления денежных средств нерезиденту.

Если товары ввезены в Российскую Федерацию (переданы резиденту на таможенной территории Российской Федерации) с нарушением срока, предусмотренного внешнеторговым договором (контрактом), но в срок, установленный договором для возврата денежных средств, событие правонарушения, предусмотренного п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, отсутствует.

Если ввоз товаров состоялся позднее указанных сроков, то невозвращение в эти сроки ранее перечисленных денежных средств заданные товары свидетельствует о наличии признаков административного правонарушения, предусмотренного п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ.

При доказывании субъективной стороны правонарушений, предусмотренных пп. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, необходимо устанавливать меры, предпринятые резидентом в целях исполнения возложенной на него обязанности, к числу которых могут быть отнесены:

1. На стадии предконтрактной подготовки: выяснение через торгово-промышленную палату, торговое представительство, официальные органы страны иностранного партнера либо иными способами его надежности и деловой репутации;

2. На стадии заключения контракта: внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (банковская гарантия, неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.); применение таких форм расчета по договору, которые исключают риск

неисполнения контрагентом обязательств по договору; разработка механизма разрешения возможных разногласий с четким указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор; использование страхования коммерческих рисков;

3. После неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств: ведение претензионной работы (переписка с иностранной стороной по факту нарушения обязательств по договору, предъявление претензии); предъявление после ответа на претензию или истечения срока ответа искового заявления в судебные органы с требованием о взыскании с контрагента причитающейся суммы.

1.3 Регулирование валютных рисков в коммерческих банках

При осуществлении валютных операций у банка возникают сопутствующие валютные риски.

Проблема риска – важная составляющая во внешнеэкономической деятельности коммерческих банков. Для любого коммерческого банка важно не избегать риска в целом, а предвидеть и минимизировать его, грамотно управлять им. Неотъемлемой частью валютных рисков коммерческого банка являются риски, связанные с изменениями обменного курса. Данным рискам подвержены все участники международных экономических отношений.

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в указанный период. Также валютный риск можно охарактеризовать как риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Проблема российских банков в последние годы – рост курса рубля к основным валютам мирового валютного рынка. Это делает неэффективным, убыточным поддержание длинной открытой позиции. Необходимы оперативные покупки и

продажи различных валют на биржевом и внебиржевом рынках, оперативное управление валютными позициями. Насколько успешно банк управляет валютными позициями, можно судить по результату доходов и расходов при переоценке иностранных валют (ф. 0409102).

Валютные операции с высоким риском – это операции движения капитала, торговые операции, а также кредитные операции и погашение дебиторской задолженности. Валютные операции со средним риском – это, например, гарантийные операции, кредитные с резервированием. Низкий риск относится на неторговые операции по привлечению депозитов и вкладов, ведению счетов клиентов в иностранной валюте, расчетные операции.

Для лучшего понимания дадим определение понятию валютная позиция.

Безуглый Э.А. писал: «соотношение требований и обязательств банка, включая его активы, внебалансовые операции, в иностранной валюте определяет его валютную позицию. В случае их равенства по конкретной валюте валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении — открытой» .

Открытая валютная позиция создает для банка валютный риск – риск неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, в результате которого банк получит убытки.

Кредитные организации, имеющие филиалы, и крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений самостоятельно осуществляют контроль за размерами валютных позиций.

Одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. Сублимитами могут быть установлены как в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, так и в абсолютном выражении. Распределение сублимитов между филиалами кредитных организаций осуществляется главными офисами кредитных организаций.

Причины возникновения валютного риска:

1. Основной валютный риск может возникнуть при завершении сделки в рублевом выражении с последующей конвертацией полученной выручки в ее валютный эквивалент.

2. Валютный риск возникает при использовании рублевого обеспечения кредита. Резкое повышение курса может привести к тому, что обеспечение не будет покрывать существующей задолженности банку заемщика.

3. Понижение курса валюты, в которой проводится банковская операция, по отношению к рублю. Изменение курсового соотношения может привести к существующим потерям для клиента и возникновению валютного риска у банка.

Виды валютных рисков представлены на рисунке 1.4:

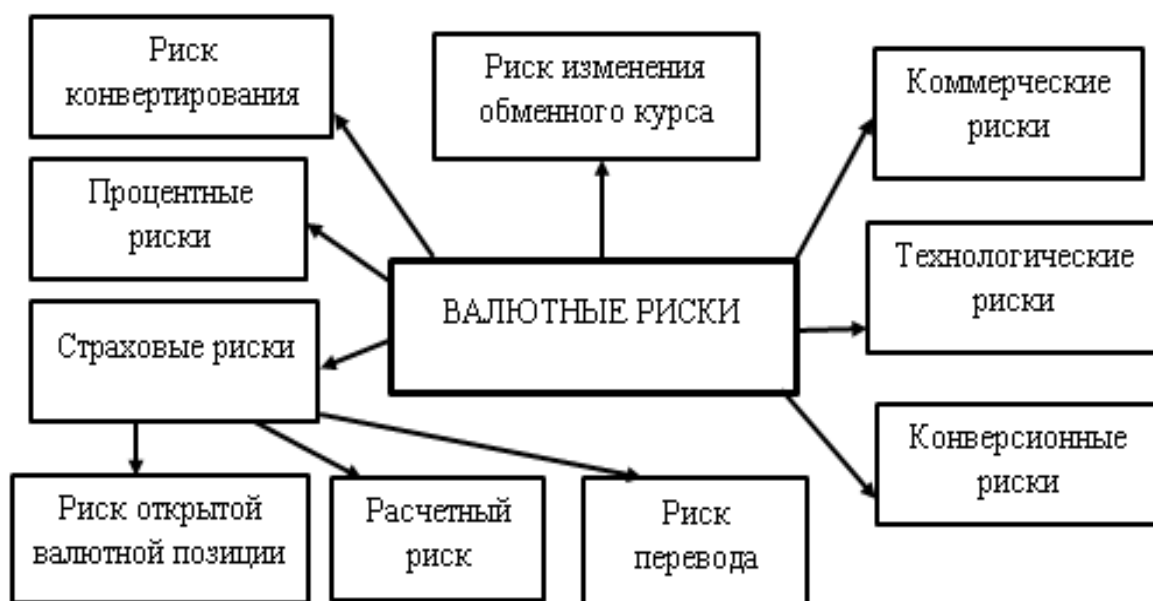


Рисунок 1.4 – Виды валютных рисков

Самым действенным методом управления валютными рисками является установление лимита на открытые валютные позиции.

В каждом банке существует отчет о валютной позиции. Кредитные организации составляют и представляют отчет (по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях») о размерах (лимитах) открытых валютных позиций согласно положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке

расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. А рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Понятие «валютная позиция» применяется в банковской терминологии для оценки рыночных рисков.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) кредитных организаций. Совокупный лимит открытой валютной позиции (по всем валютам, включая российский рубль) составляет 20% размера собственных средств (капитала) банка. Лимит открытой валютной позиции по отдельной валюте составляет 10% размера собственных средств (капитала) банка. Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте подлежат ежедневной переоценке по текущему курсу. Результаты переоценки отражаются на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Сальдо этих расчетов является прибылью или убытком банка от переоценки.

Для определения величины валютного риска, включаемого в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П, из величины открытых валютных позиций исключаются драгоценные металлы, кроме золота. При этом величина открытых валютных позиций рассчитывается как сумма двух следующих величин: наибольшей из суммы всех длинных открытых валютных позиций или суммы всех коротких открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах (в абсолютном выражении) и чистой открытой позиции в золоте (длинной или короткой) в абсолютном выражении.

При несовпадении требований и обязательств банка по конкретной валюте валютная позиция считается открытой.

Различают две разновидности открытой валютной позиции:

– «длинная – количество купленной валюты больше количества проданной, т.е. требования по купленной валюте превышают обязательства по проданной валюте».

– «короткая – продано валюты больше, чем куплено, то есть обязательства по проданной валюте превышают требования по купленной валюте» [44].

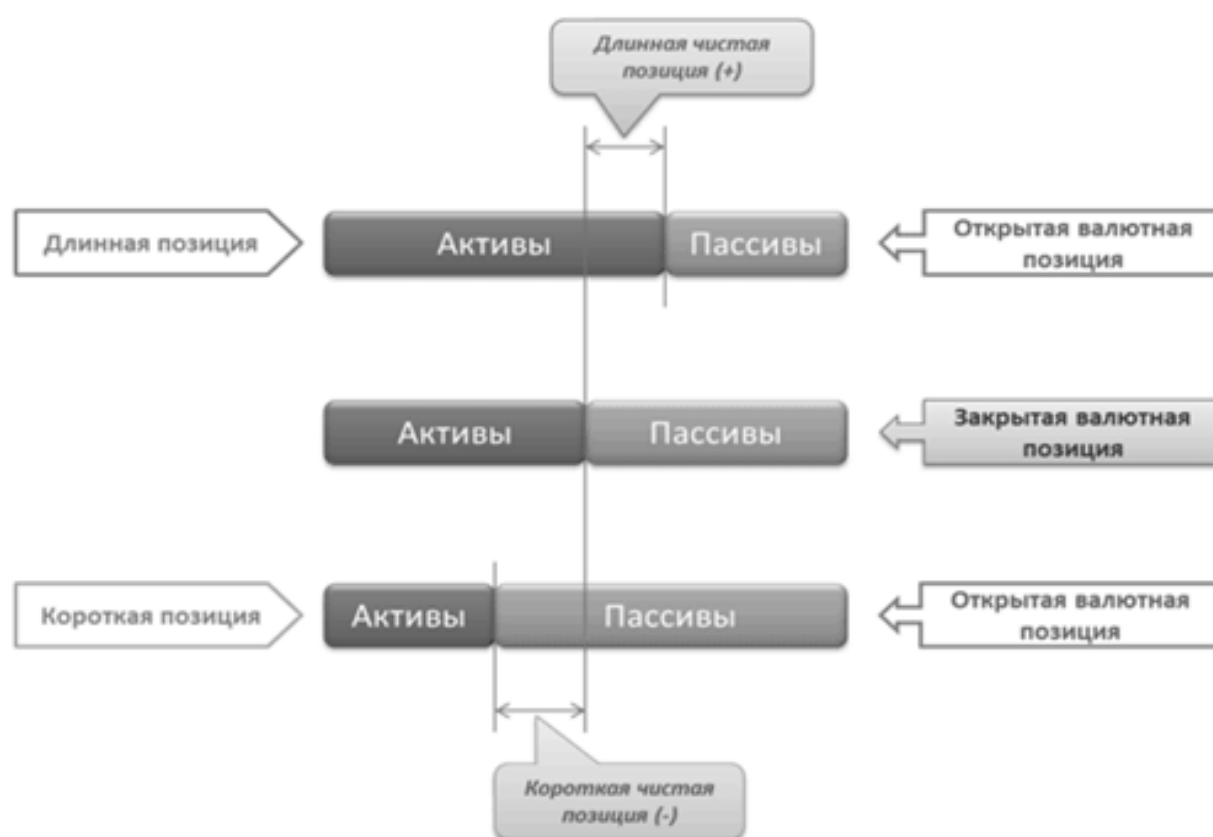


Рисунок 1.5 – Схема валютной позиции банков

Операции, влияющие на изменение валютной позиции, представлены на рисунке 1.6:

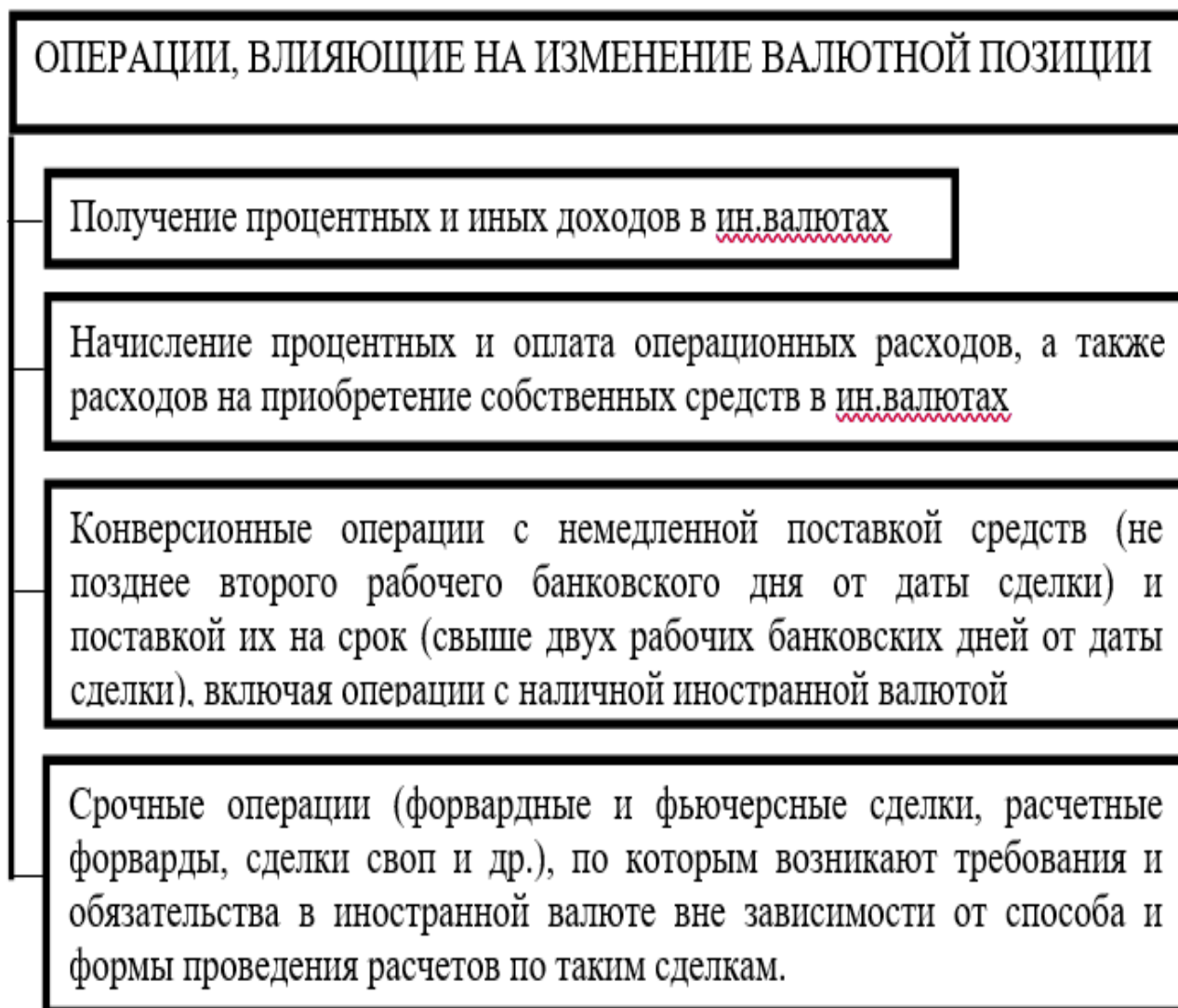


Рисунок 1.6 – Операции, влияющие на изменение валютной позиции

Опционные контракты с нулевой премией в расчет открытой валютной позиции не включаются. Под расчетным форвардом понимается конверсионная операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного контракта и обязательства по проведению встречной сделки на дату исполнения практической реализации расчетный форвард представляет собой форвардный контракт без поставки базового актива.

Расчетные форварды в части форвардной сделки с зафиксированной датой расчетов и ценой исполнения создают открытую валютную позицию в момент заключения валютного форвардного контракта. Обязательство провести

встречную сделку в день исполнения форвардного контракта не учитывается при расчете открытой валютной позиции.

Величина открытой валютной позиции изменяется, когда курс встречной сделки фиксирован. Другие операции в иностранной валюте и операции с ценностями в других валютах, кроме драгоценных металлов, включая производные финансовые инструменты на валютном рынке (включая обмен), если условия этих операций предусматривают обмен (конвертацию) иностранных валют или другие валютные ценности в той или иной форме, кроме драгоценных металлов.

Безотзывные гарантии, полученные в иностранной валюте, включаются в расчет открытой валютной позиции с даты первого дефолта по ссуде, под обеспечение которой была получена гарантия. Безотзывные гарантии, выданные в иностранной валюте, включаются в расчет открытой валютной позиции, когда, согласно обоснованной оценке уполномоченного банка, бенефициар может подать запросы на выплату денежной суммы.

Мотивированная оценка может основываться на информации о неисполнении (задержке исполнения) принципалом его обязательств, в том числе не связанных с условиями настоящей гарантии.

На основании собственного анализа и оценок других банков и брокеров дилеры вырабатывают направление валютных операций, предпочтение длинной или короткой позиции в конкретной валюте, с которой они производят сделки. «При появлении новых сведений на протяжении дня оценка тенденций валютного рынка дилерами и выбираемое ими направление валютных операций могут неоднократно меняться. При этом играют роль коммерческий спрос, валютная интервенция центральных банков и другие факторы» [28].

Кроме регулирования величины открытой валютной позиции существуют и другие методы снижения валютного риска:

1. Метод «мэтчинг»;
2. Метод «неттинг»;

3. Приобретение дополнительной информации путем приобретения информационных продуктов специализированных фирм в режиме реального времени отображающих движение валютных курсов и последнюю информацию;
4. Тщательное изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе;
5. Хеджирование;
6. Фундаментальный анализ движения курсов валют;
7. Технический анализ движения курсов валют.

Метод «мэтчинг» – «это взаимный расчет купле-продажи валют по активам и пассивам».

«Метод «неттинга» – «сокращение количества валютных сделок с помощью их укрупнения».

Хеджирование – страхование валютных рисков. То есть, страховать риски только после того, как курсы или ставки изменились до определенного уровня.

Технический анализ тенденцию колебаний курсов валют и дает сигналы к покупке и продаже.

Фундаментальный анализ основывается на том, основные изменения курсов происходят под действием макроэкономических факторов развития экономик стран – эмитентов валюты. Для прогноза движения этих курсов валют анализируются изменения базовых показателей и курса иностранных валют.

Выводы по разделу один

Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков связана с банковскими операциями в рублях и иностранной валюте, их осуществлением за иностранную валюту в Российской Федерации, с неторговыми операциями и управлением нерезидентами внутри страны.

Вся деятельность, которая связана с обращением валюты в банковской системе, регулируется Законом «О валютном регулировании и валютном контроле». Определяя основные положения валютного законодательства,

Правительство России возлагает большую часть ответственности на банковскую систему.

Лицензирование деятельности коммерческих банков при осуществлении операций с валютой позволяет Центральному Банку контролировать качество проводимых операций.

В первой главе мы рассмотрели основную нормативную базу, которая применяется при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Описаны основные возможные нарушения и ответственность за них.

В банках успешно применяются различные виды регулирования валютного риска, например, хеджирование валютных рисков, управление валютной позицией банка.

2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ВАСИЛЕВСКОГО ФИЛИАЛА ПАО ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности банка на рынке банковских услуг в области совершения валютных операций

Согласно данным официального сайта Банка, «Акционерный челябинский инвестиционный банк "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПАО) – один из крупнейших банков Южного Урала. Собственный капитал на начало 2020 г. составил более 8,2 млрд рублей, уставный капитал – 2,0 млрд рублей. Банк обеспечивает бесперебойные и оперативные расчеты своих клиентов, привлекает свободные денежные средства и эффективно размещает их в реальный сектор экономики. В целях поддержки развития малого бизнеса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» аккредитован Фондом содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области, у банка заключено соглашение с Агентством инвестиционного развития Челябинской области. Банк активно участвует в программах поддержки сельхозпроизводителей и развития строительного рынка региона» [40].

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» занимает одно из ведущих мест на финансовом рынке Южного Урала, входит в число крупных банков России. В системе банка «работают Головное Управление, 9 филиалов и 89 отделений в Челябинске и городах Челябинской области. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России № 493 и входит в систему страхования вкладов. В феврале 2020 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" рейтинг кредитоспособности "ruA"» [40].

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление «брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, подключен к системе международных расчетов SWIFT, информационным системам Bloomberg и REUTERS, активно работает на различных финансовых рынках, совершает банковские операции с золотом, серебром, платиной и металлами

палладиевой группы на основании лицензии» [40] и в соответствии с законодательством РФ.

«Банк выпускает собственные векселя любых номиналов, работает с клиентами в электронных системах "Клиент-Банк", "Интернет-Банк". На технологической базе банка работает система приема платежей населения "Город"».

«ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» выпускает международные карты VISA, MasterCard, карты национальной платежной системы "Мир", выпускает и обслуживает социальные карты. По данным на 1 января 2020 года в Челябинской области действуют 240 банкоматов и 186 терминалов самообслуживания, клиентам предлагаются новые финансовые технологии: интернет-банк InvestPay, платежные сервисы Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay» [40].

В банке оборудована собственная служба инкассации, которая является одной из крупнейших в России негосударственных инкассаторских служб.

«Банк занимает активную общественную позицию, участвует в деятельности Ассоциации российских банков, Торгово-промышленной палаты РФ, Южно-Уральской торгово-промышленной палаты, "Союза промышленников и предпринимателей". Выступая экспертами по вопросам, связанным с состоянием финансового рынка, участвуя в законодательных процессах, руководство ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» вносит свой вклад в развитие социальных программ города и области, в укрепление экономики, повышение значимости и престижа Южного Урала» [40].

Совершение всех валютных операций филиала регламентируется внутренними документами: порядками, регламентами, служебными распоряжениями, должностными инструкциями. Эти документы создаются специалистами отдела на основании законодательных и нормативных актов ЦБ РФ и Правительстваа.

При проведении операций по валютному лизингу, кредитованию и оплате клиентов счетов в иностранных валютах прослеживается глубокая связь с широко известной на Западе услугой, как хеджирование (страхование от валютных

рисков). При заключении контрактов в иностранных валютах существует опасность неожиданного изменения обменного курса одной валюты относительно национальной или другой валюты, либо вообще сложность приобретения желаемой валюты к моменту расчетов. Одним из средств защиты от этих рисков является хеджирование. Хеджирование обычно осуществляется в форме заключения срочных сделок на покупку продажу валюты.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут получить в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» следующие услуги по валютному обслуживанию:

1. Открытие и ведение расчетных счетов в иностранных валютах.
2. Покупка и продажа безналичной валюты для Клиентов Банка.
3. Перевод денежных средств через иностранные банки согласно платёжным поручениям Клиентов.
4. Проведение документарных операций:
 - Аккредитивы
 - Инкассо
 - Банковские гарантии
5. Прием и выдача наличной иностранной валюты с валютных счетов предприятия.
6. Продажа наличной иностранной валюты коммерческим банкам.
7. Открытие и ведение счетов ЛОРО коммерческих банков в иностранной валюте.
8. Консультации Клиентам по составлению внешнеторговых контрактов.
9. Ведение переписки с иностранными банками и учреждениями в интересах Клиента.
10. Использование систем удаленного доступа к расчетному валютному счету: "Клиент-Банк", "Интернет-Банк". [40]

Рассмотрим порядок открытия и ведения валютных счетов резидентов в иностранной валюте.

Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте для юридических лиц ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» предусматривает заключение Договора об общих условиях покупки/продажи наличных денежных средств и операций по приему наличной иностранной валюты на инкассо.

Все операции по обмену валюты, превышающие сумму 15 000 рублей, совершаются после предъявления документа, удостоверяющего личность.

Для осуществления покупки иностранной валюты с зачислением ее на специальный валютный счет в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» необходимо представить:

1. Документы для открытия специального счета;
2. Заявку на покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке.

Банка может открывать нерезидентам следующие типы банковских счетов в валюте Российской Федерации:

1. Счет типа "К" ("конвертируемый счет") – открывается физическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, в том числе банкам – нерезидентам для расчетов в валюте РФ. Денежные средства на счетах типа "К" могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

2. Счет типа "Н" ("неконвертируемый счет") – открывается физическим лицам и юридическим лицам – нерезидентам для расчетов в валюте РФ. Денежные средства на счетах типа "Н" могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

3. Счет типа "Ф" ("счет физического лица") – открывается физическим лицам – нерезидентам для расчетов в валюте РФ. Денежные средства на счетах типа "Ф" могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

Для открытия счетов типа "К", "Н" юридические лица – нерезиденты представляют в банк документы, подтверждающие правовой статус юридического

лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо, в частности, учредительные документы.

Открытие и ведение валютных счетов резидентов и нерезидентов осуществляется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в соответствии с нормами и в порядке, установленными Центральным Банком России.

Рассмотрим выдержки из годовой отчетности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», касающиеся валютного обслуживания.

В 2017 году Банк активно работает на рынке валютных операций. Конверсионные операции проводились как на биржевом, так и на межбанковском рынках. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» работает более чем с 70-ю банками-контрагентами. На постоянной основе в Банке покупают наличную валюту региональные банки и 36 инорегиональных филиалов.

В 2017 году общий объем сделок по операциям с валютой составил в объемах 5,9 млрд. долл. США (на 40,3% меньше, чем за соответствующий период 2016г. – 9,8 млрд. долл.) и 5,8 млрд. евро (в 3,3 раза меньше, чем за этот же период 2016г. – 18,4 млрд. евро). Сокращение объемов сделок связано с сокращением сделок по операциям СВОП (в основном в связи с увеличением объемов вложений в депозиты Банка России и стабилизацией курса рубля).

По данным ГУ ЦБ РФ по Челябинской области Банк по объему покупки-продажи валюты занимает первое место в Челябинской области среди региональных банков.

В 2018 году общий объем сделок по операциям с валютой составил в объемах 6,6 млрд. долл. США (на 11,2% (на 661,8 млн. долл. США) больше, чем за соответствующий период 2017г. – 5,9 млрд. долл.) и 206,7 млн. евро (в 28 раз меньше, чем за этот же период 2017г. – 5,8 млрд. евро).

Сокращение объемов сделок связано с сокращением сделок по операциям СВОП (в основном в связи с увеличением объемов вложений в облигации Банка России и стабилизацией курса рубля).

По данным ГУ ЦБ РФ по Челябинской области Банк по объему покупки-продажи валюты занимает первое место в Челябинской области среди региональных банков.

Банк открывает и ведет валютные счета юридических лиц в долларах США, евро, китайских юанях, фунтах стерлингов, казахстанских тенге. Ежемесячно клиенты Банка совершают операции с контрагентами из 50-60 стран. В результате проводимых Банком мероприятий по привлечению клиентов, подкрепленными конкурентной тарифной политикой и высоким стандартам обслуживания, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в 2018 году было открыто более 130 новых валютных счетов.

Банком обслуживается более 1100 валютных счетов.

Согласно данным годовой отчетности, в 2019 году общий объем сделок по операциям с валютой составил в объемах 1,8 млрд. долл. США (что в 3,5 раза (на 4,6 млрд. долл. США) ниже, чем за соответствующий период 2018г. – 6,4 млрд. долл.) и 165,2 млн. евро (в 1,8 раз меньше, чем за этот же период 2018г. – 165,2 млн. евро). Сокращение объемов сделок связано с сокращением сделок по операциям СВОП (в основном в связи с увеличением объемов вложений в облигации Банка России и стабилизацией курса рубля).

Банк открывает и ведет валютные счета юридических лиц в долларах США, евро, китайских юанях, фунтах стерлингов, казахстанских тенге. Ежемесячно клиенты Банка совершают операции с контрагентами из 60-65 стран. В результате проводимых Банком мероприятий по привлечению клиентов, подкрепленными конкурентной тарифной политикой и высоким стандартам обслуживания, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в 2019 году было открыто более 13 новых валютных счетов.

Банком обслуживается около 800 валютных счетов.

Согласно пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, «в банке разработаны и утверждены документы, которые определяют основные принципы управления валютным риском в Банке: о порядке управления

открытой валютной позицией и о порядке проведения стресс-тестирования по рыночному риску» [37].

«Одной из задач управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определённый момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления открытой валютной позицией в Банке являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах)».

«Нормативные лимиты валютной позиции, установленные по Банку, распределяются между Главным Управлением и филиалами Банка распоряжениями Заместителя Председателя Правления, ответственного за работу на валютном рынке».

Расчет размера валютного риска производится:

1. Для целей оперативного управления открытой валютной позицией – постоянно в течение рабочего дня дилерами Отдела дилинга и ответственными сотрудниками филиалов;

2. Для целей составления отчета об открытой валютной позиции – ежедневно Отделом учета финансовых операций согласно срокам представления отчетности в Банк России.

«Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №178-И».

Основные методы управления валютным риском представлены на рисунке 2.1:



Рисунок 2.1 – Методы управления валютным риском в коммерческом банке

Контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции на конец каждого операционного дня производит подразделение, непосредственно не принимающее участие в процессе заключения сделок. В Головном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом, а также Отдел учета финансовых операций Головного управления Банка. Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

2.2 Анализ валютных операций за 2016-2020 гг

Состояние внешнеэкономической деятельности Уральского экономического района и, в частности, Челябинской области, недостаточно благополучно. Это объясняется наличием негативных обстоятельств, среди которых:

1. «Сырьевая направленность экспорта. По данным Министерства экономического развития Челябинской области, в товарной структуре экспорта региона приоритетным остается экспорт черных и цветных металлов, причем доля этой продукции продолжает расти. Крупнейшие участники ВЭД Челябинской области — металлургические предприятия, такие как ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ПАО «Челябинский металлургический комбинат», ОАО «Челябинский электрометаллургический комбинат» и др».

2. «Глубокая зависимость экспорта от конъюнктуры мирового рынка, что вытекает из сырьевой направленности экспорта и создает угрозу экономической безопасности региона. Складывается ситуация, при которой стратегические позиции региона определяются не эффективностью регионального хозяйства, а влиянием внешних факторов, как правило, не зависящих от региональной и национальной экономики».

3. «Недостаточная конкурентоспособность промышленной продукции высокой степени обработки, что обусловлено высокими издержками производства и/или ненадлежащим качеством» [22].

За 2019 год объем экспорта Челябинской области снизился на 22%. В 2019 году оборот составил \$4,11 млрд, в 2018 году он достигал \$5,25 млрд. Причина значительного падения — снижение доли экспорта черных металлов на 30% и меди на 38%. Листовой прокат в 2019-м упал в объеме экспорта Челябинской области на \$500 млн, или на 37%, по сравнению с показателем 2018-го, достигнув объема 2015 года. Единственная крупная экспортная позиция с ростом в 46% — трубы большого диаметра. Положительная динамика связана с рядом выгодных контрактов, которые группа ЧТПЗ заключила с зарубежными компаниями.

Обнадеживающий рост в 2019 году отмечался по ряду позиций несырьевого экспорта. Несколько видов товаров дали объем экспорта в диапазоне от \$10 млн до \$100 млн, среди них:

- грузовые автомобили (+30%, \$82,3 млн),
- спецавтотранспорт (+24%, \$26,6 млн),

— электроизоляторы (+29%, \$22,4 млн),

— минеральные изоляционные материалы (рост в 3,3 раза, \$14,1 млн).

«В 1,6 раза вырос экспорт обработанных зерен злаков. В 1,7 раза вырос экспорт автобусов и микроавтобусов, почти в пять раз — автомобильных кузовов, вдвое — радиолокационной аппаратуры.

Если рассматривать географическую структуру Челябинской области во внешней торговле, то здесь сотрудничество развивается со странами СНГ и со странами дальнего зарубежья.

Ниже представлены квартальные итоги (в фактически действовавших ценах; миллионов долларов США) внешней торговли Челябинской области (рисунок 2.2):

	Экспорт			Импорт			Сальдо
	страны дальнего зарубежья	страны СНГ ³⁾	всего	страны дальнего зарубежья	страны СНГ ³⁾	всего	
2017							
Январь - март (на 22.05.2017)	788,1	396,0	1184,1	266,0	258,9	524,9	659,2
Январь - июнь (на 08.08.2017)	1548,8	840,3	2389,1	648,0	528,4	1176,5	1212,7
Январь - сентябрь (на 13.11.2017)	2308,8	1279,5	3588,3	1078,8	807,9	1886,7	1701,6
Январь - декабрь (на 23.04.2019)	3179,8	1789,9	4969,7	1598,8	1111,3	2710,1	2259,6
2018							
Январь - март (на 18.05.2018)	796,3	507,1	1303,3	445,1	257,8	702,9	600,5
Январь - июнь (на 14.09.2018)	1560,8	1025,6	2586,4	927,9	520,4	1448,2	1138,2
Январь - сентябрь (на 17.12.2018)	2344,9	1578,5	3923,4	1316,4	775,6	2092,1	1831,4
Январь - декабрь (на 23.04.2019)	3130,0	2124,2	5254,2	1741,1	1034,7	2775,8	2478,4
2019							
Январь - март (на 14.06.2019)	527,6	471,7	999,3	313,2	251,9	565,1	434,2
Январь - июнь (на 14.09.2019)	971,1	1077,5	2048,6	781,3	578,9	1360,2	688,4
Январь - сентябрь (на 10.12.2019)	1217,3	1786,4	3003,7	1305,4	880,3	2185,8	817,9
Январь - декабрь (на 17.07.2020)	1928,8	2403,5	4332,3	1861,1	1154,1	3015,2	1317,1
2020							
Январь - март (на 03.06.2020)	344,7	575,2	919,9	370,5	226,6	597,2	322,8
Январь - июнь (на 11.09.2020)	966,9	979,4	1946,2	655,2	413,6	1068,8	877,5

Рисунок 2.2 – Квартальные итоги внешней торговли Челябинской области [41]

1) По данным ФТС России, по участникам внешнеэкономической деятельности, зарегистрированным на территории Челябинской области, с учетом сведений о взаимной торговле со странами ЕАЭС. Данные представлены по состоянию на дату, указанную в скобках, и в дальнейшем могут быть уточнены.

2) Расхождение между итогом и суммой слагаемых объясняется округлением данных.

3) Государства – участники Содружества Независимых Государств: Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Республика Молдова, Россия, Таджикистан, Туркмения, Узбекистан, Украина. В январе – июне 2020 года удельный вес Челябинской области в объеме экспорта Российской Федерации составил 1,2% (за январь – июнь 2019 г. – 1,0%), импорта – 1,0% (за январь – июнь 2019 г. – 1,2%).

Положительное сальдо говорит о том, что экспорт преобладает над импортными сделками. Согласно данным рисунка, в первом квартале 2020 года объем экспорта в страны дальнего зарубежья составил 344,7 млн долларов США, что на 65,45% ниже показателя аналогичного периода 2019 года. В целом наблюдается снижение экспорта в страны дальнего зарубежья, это напрямую связано с внешней политикой Российской Федерации и снижением конкурентоспособности российских фирм. Сальдо в 2019 году составило 1317,1 млн долларов США, что на 41,71% ниже, чем в 2017 году и на 46,86% меньше показателя в 2018 году.

Товарная структура экспорта и импорта Челябинской области (в фактически действовавших ценах; тысяч долларов США) представлена на рисунке 2.3 [44].

	Экспорт		Импорт	
	январь - июнь 2019	январь - июнь 2020	январь - июнь 2019	январь - июнь 2020
Страны дальнего зарубежья				
Всего	971066,6	966855,1	781314,2	655199,1
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	8439,3	10651,3	31345,9	28075,2
Минеральные продукты	17147,3	13631,5	92450,8	114421,2
Продукция химической промышленности, каучук	15338,8	20644,8	64642,6	53366,3
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	-	6,5	2273,2	1180,4
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	838,4	27459,2	4438,1	3114,6
Текстиль, текстильные изделия и обувь	78,4	644,5	9986,7	8540,4
Металлы, драгоценные камни и изделия из них	869842,8	824651,4	83048,7	75992,6
в том числе металлы и изделия из них	865669,1	822519,8	83043,0	75969,2
Машины, оборудование и транспортные средства	54851,3	64607,2	460481,9	339206,1
Другие товары	4530,3	4558,7	32646,3	31302,3
Государства - участники Содружества Независимых Государств (СНГ)²⁾				
Всего	1077523,9	979373,0	578850,3	413554,9
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	53087,3	74664,2	21879,5	18794,9
Минеральные продукты	37542,3	38551,9	393333,7	286690,4
Продукция химической промышленности, каучук	31546,0	32100,9	22480,0	18435,9
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	53,3	105,7	2,3	16,1
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	5283,0	5181,5	290,9	510,8
Текстиль, текстильные изделия и обувь	5697,9	6466,6	944,0	838,3
Металлы, драгоценные камни и изделия из них	773524,7	682337,4	97661,5	50130,7
в том числе металлы и изделия из них	773524,7	682290,5	97661,5	50130,7
Машины, оборудование и транспортные средства	116324,3	93742,6	40347,4	36516,9
Другие товары	54465,1	46222,2	1911,0	1620,9

Рисунок 2.3 – Товарная структура экспорта и импорта Челябинской области

1) По данным ФТС России, представленным по состоянию на 14.09.2019 и 11.09.2020 годов соответственно. Итоги внешней торговли представлены по

участникам внешнеэкономической деятельности, зарегистрированным на территории Челябинской области, с учетом сведений о взаимной торговле со странами ЕАЭС.

2) Государства – участники Содружества Независимых Государств: Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Республика Молдова, Россия, Таджикистан, Туркмения, Узбекистан, Украина.

Согласно данным таблицы товарной структуры импорта и экспорта Челябинской области в прошлом году за два квартала экспорт составил 2048590,50 тысяч долларов США, а импорт – 1360164,50 тысяч долларов США. В аналогичном периоде в 2020 году экспорт снизился на 5% и составил 1946228,10 тысяч долларов США. Импорт снизился на 21,5% и составил 1068754,00 тысяч долларов США.

Преобладающими в экспорте и в страны дальнего зарубежья, и в страны СНГ являются следующие товарные группы: металлы, драгоценные камни и изделия из них; машины, оборудование и транспортные средства. В 2020 году группа «металлы, драгоценные камни и изделия из них» составила 85% от общей суммы экспорта Челябинской области. Черная металлургия, по масштабам которой область не имеет себе равных в стране, представлена одними из крупнейших металлургических комбинатов (Магнитогорск, Челябинск), передельными заводами (Златоуст), предприятиями по производству ферросплавов и стальных труб (Челябинск). В цветной металлургии имеется производство меди (Карабаш, Кыштым), цинка (Челябинск) и никеля (Верхний Уфалей). Металлургии сопутствует производство огнеупоров из магнезита (Сатка). В структуре импорта преобладающей группой является «Машины, оборудование и транспортные средства». На втором месте группа «Минеральные продукты».

Международные услуги по Челябинской области (кроме транспортных услуг) [41].

тысяч долларов США

	2016	2017	2018	2019
Экспорт услуг				
Всего	23163,6	44761,0	49131,8	47180,4
Страны дальнего зарубежья	17727,6	27824,8	29241,6	26321,0
Государства - участники СНГ ¹⁾	5436,0	16936,2	19890,2	20859,4
Импорт услуг				
Всего	31887,1	58046,0	132430,5	85005,4
Страны дальнего зарубежья	31137,4	57380,0	132073,6	80976,7
Государства - участники СНГ ¹⁾	749,7	666,0	356,9	4028,7

Рисунок 2.4 – Международные услуги по Челябинской области

1) Государства – участники Содружества Независимых Государств: Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Республика Молдова, Россия, Таджикистан, Туркмения, Узбекистан, Украина.

Представим на диаграмме динамику изменения экспорта и импорта услуг по Челябинской области в период с 2016 по 2019 гг.

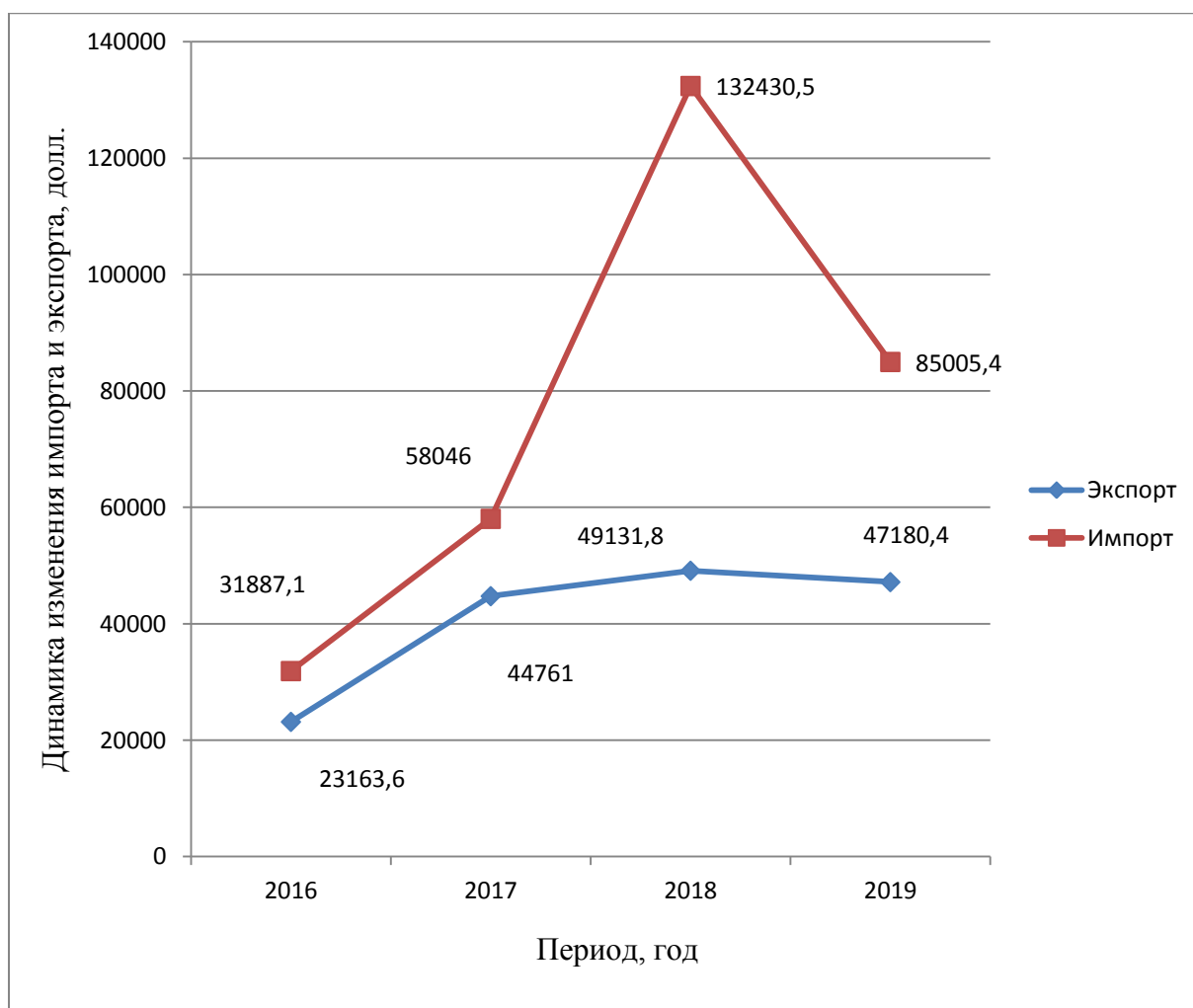


Рисунок 2.5 – Динамика изменения экспорта и импорта услуг по Челябинской области (2016-2019гг)

2018 год был пиком активности импорта услуг, сумма составила 132430,5 тысяч долларов США, что больше на 56,17% показателя в 2017 году и на 35,81%, чем в 2019 году. Объемы экспортных услуг в области за последние три года особых изменений не претерпели.

Проанализируем деятельность в области валютного обслуживания Василевского филиала ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В Василевском филиале ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» подавляющей формой расчетов при обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов является банковский перевод. Незрелость использования документарных аккредитивов при валютных расчетах связан с тем, что аккредитив является более

сложной формой расчета. Сложность оформления, недостаточные знания останавливают от использования данной формы расчета с контрагентами.

Анализ банка включает в себя:

1) Анализ структуры валютных операций по счетам резидентов (доли импорта и экспорта);

2) Анализ структуры валютных операций по странам банка получателя (отправителя);

3) Динамика изменений доходов за проведение валютных операций (комиссии за переводы в валюте);

4) Сравнительный анализ тарифов по валютному обслуживанию ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» с крупными банками-конкурентами;

5) Динамика покупки/продажи иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

6) Анализ зависимости объемов покупки-продажи валюты банком от динамики курса доллара США;

7) Анализ количества контрактов, поставленных на учет и размеров комиссий за 2016-2020гг;

8) Анализ соблюдения лимитов открытой валютной позиции, анализ положительной и отрицательной переоценки;

9) Анализ количества нарушений клиентами валютного законодательства.

Рассмотрим данные по форме 0409664, в которой отражается структура валютных операций по расчетным счетам резидентов. Объемы проведенных операций представлены в таблице 2.1:

Таблица 2.1 – Структура валютных операций по расчетным счетам резидентом
тысяч единиц валюты

ПОКАЗАТЕЛИ/ ВАЛЮТА		ЭКСПОРТНАЯ ВЫРУЧКА	ПЛАТЕЖИ ЗА ИМПОРТ
ДОЛЛ США	2016	540,287	468,416
	2017	472,164	489,229
	2018	570,481	487,838
	2019	342,815	456,615
	2020	392,252	383,623
ЕВРО	2016	721,096	766,788
	2017	2252,980	2205,734
	2018	2827,423	2529,161
	2019	1247,923	1615,686
	2020	484,252	449,640
РУБЛИ	2016	172463,862	66004,409
	2017	112970,336	70334,95
	2018	123366,385	64434,17
	2019	104073,865	68051,113
	2020	79100,625	51411,821
ТЕНГЕ	2016	124359,328	124362,656
	2017	107090,849	107090,890
	2018	72535,055	72535,048
	2019	4007,375	4007,375
	2020	0	0

Анализируя данные таблицы, можно заметить снижение экспортной выручки в валюте США. В 2017 году снижение по сравнению с предыдущим годом составило 12,6%, в 2018 году показатель вырос на 20,8%, однако в 2019 и 2020 гг наблюдается резкое падение экспортной выручки в долларах США. Это связано с нестабильной международной ситуацией в последние годы, внешней политикой, санкциями против Российской Федерации. Контрагенты клиентов стали переходить на расчеты в евро. Наибольшее количество проводимых расчетов в долларах производилось за продукцию (оборудование, детали, запасные части). Их доля составила 66 %. Расчеты за оказанные услуги составили 34 %. Оплата производилась: приглашение зарубежного тренера; за обучение иностранных студентов в вузах г. Челябинска; за установку оборудования и проведение инструктажа по его эксплуатации и так далее.

Динамика платежей за импорт не имеет сильных колебаний. Однако в текущем году наблюдается снижение, что по большей части связано с временной приостановкой деятельности из-за пандемии коронавируса.

В расчетах по евро наблюдается обратная тенденция. Клиентам стало поступать больше экспортной выручки в 2017 году, чем в аналогичном периоде 2016 года. Рост составил 212,44%. В 2018 году сумма экспортной выручки продолжала расти – увеличилась на 25,5% по сравнению с 2017 годом. Импорт имеет схожую динамику. Большую часть импортных платежей составляют контракты по закупке моторного масла из Германии и покупке оборудования для упаковки медицинских препаратов из Италии.

Расчеты по экспорту в тенге постепенно снижались. Это объясняется тем, что клиенты ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» заключили в 2016 году крупные контракты: на поставку оборудования в Казахстан; на завоз чайной продукции из Казахстана. После окончания расчетов по контракту клиенты перешли на оплату в рублях, контракты в валюте казахстанские тенге более не заключались.

Рассмотрим структуру операций, осуществляемых по счетам клиентов, по странам банка получателя.

Структура операций, осуществляемых по расчетным счетам резидентов, по странам банка получателя (плательщика) за период с 01.01.2016 по 30.09.2020 (выбраны наиболее встречающиеся страны):

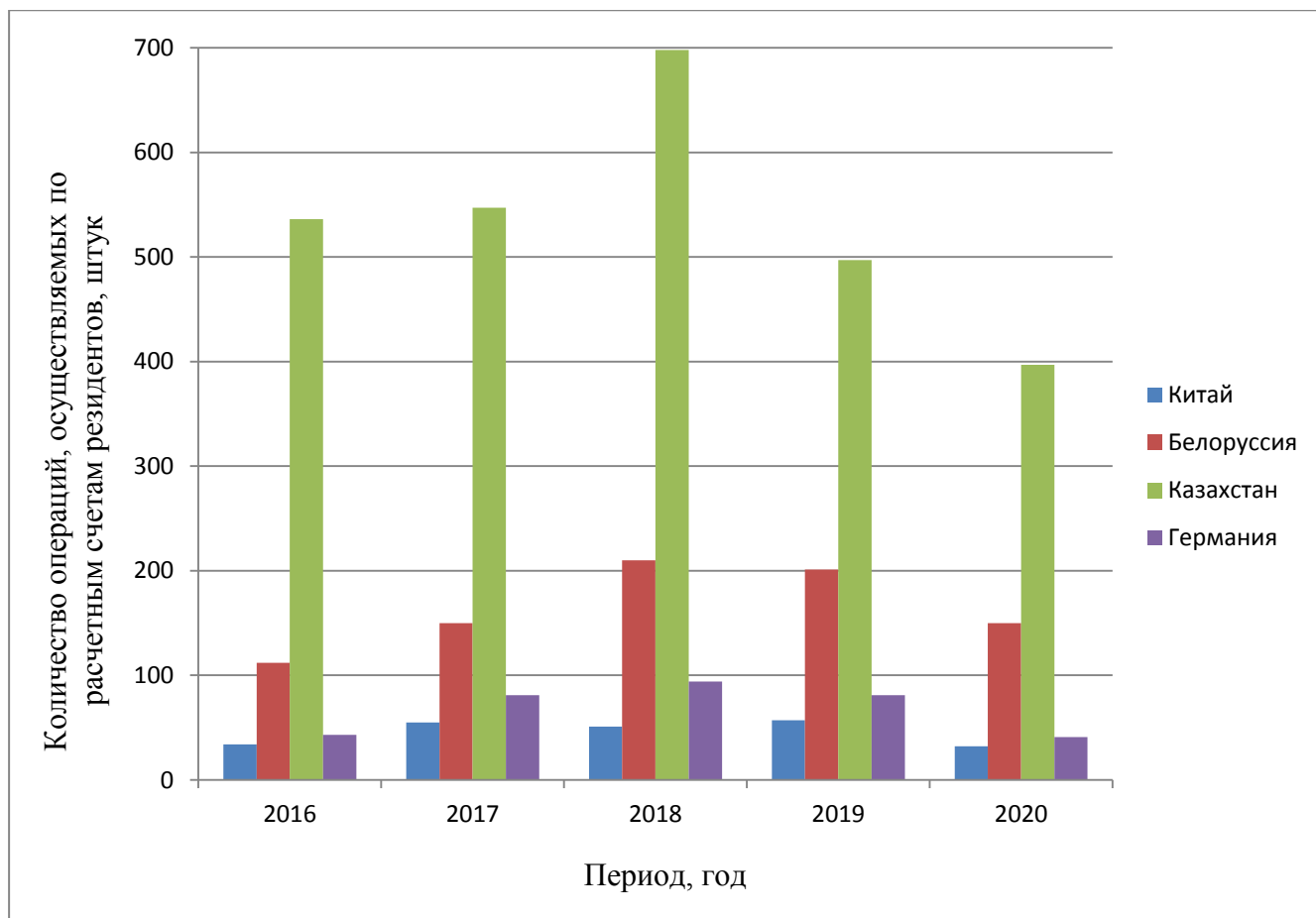


Рисунок 2.6 – Структура операций, осуществляемых по расчетным счетам резидентов

Южноуральские предприятия продолжают открывать новые рынки. В нынешнем году состоялись первые поставки в Конго и Гамбию. Экспорт в Афганистан увеличился в три с половиной раза, в Албанию – в восемь раз, в Алжир – вдвое, а в Саудовскую Аравию – в четыре с половиной раза. На 45 процентов увеличились поставки в Кувейт.

Валютные операции в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» проводятся чаще всего по контрактам с резидентами Казахстана. История отношений с данной страной давняя, Россию и Казахстан многое связывает, в том числе протяженная граница — 7,5 тысяч км. Во многом это объясняет исторически сложившиеся торговые отношения и то значение, которое им придается. Однако не только география способствует тесному сотрудничеству двух стран. На сегодняшний день для укрепления торговых связей есть все: политическая воля, эффективная работа Евразийского экономического Союза, трансформация Таможенного

законодательства, развитие экономики Казахстана, прежде всего, химического и пищевого производств. При работе с резидентами Китая в последнее время в банке были выявлены попытки мошенничества с реквизитами контрагента-нерезидента из Китая. Злоумышленники получают доступ к деловой переписке, высылают клиенту банка письмо с поддельными реквизитами. В результате чего возникает риск отправки денег на реквизиты мошенников. Практика переписки с иностранными банками-корреспондентами показывает, что запрос на возврат незаконно полученных денежных средств может не привести к положительному результату.

Основу импорта из Казахстана составляет чайная продукция, комплектующие для автомобиля, оборудование.

Белоруссия выступает главным импортером лифтового оборудования. Каждый год в филиале ставятся на учет контракты, заключенные клиентами с ведущим производителем лифтового оборудования ОАО «Могилевлифтмаш».

Германия является поставщиком моторных масел, оборудования для заводов и фармацевтических фирм.

Действуя согласно актуальному законодательству Российской Федерации, банк по тарифам, согласованным в каждом филиале отдельно, имеет право удерживать комиссию в иностранной валюте со счета клиента, если выполняемые валютные операции были совершены по поручению клиентов. Также банк имеет право удержать комиссию в случае, когда операция связана с уплатой комиссионного вознаграждения в иностранной валюте иностранному банку-корреспонденту, с уплатой средств международным платежным системам и международным системам связи за использование их услуг.

Комиссия, уплаченная клиентами банку за проведение валютных платежей, в 2019 году составила 317323,83 руб., что на 37,61% процента ниже, чем в 2018 – 436679,88 руб. В 2020 году доход от проведения операций снизился на 9,83% по сравнению с 2019 годом и составил 286144,21 руб.

Расходы на уплату комиссий банкам-посредникам составили: в 2018 году – 132266,94; в 2019 году – 138172,74; в 2020 году – 89297,39. Для банка самыми выгодными переводами являются перечисления сумм в валюте евро в Германию.

Рассмотрим доходы от проведения валютных операций (комиссия, уплаченная клиентом за минусом комиссии, уплаченной банкам-посредникам). Данные представлены на рисунке 2.7:

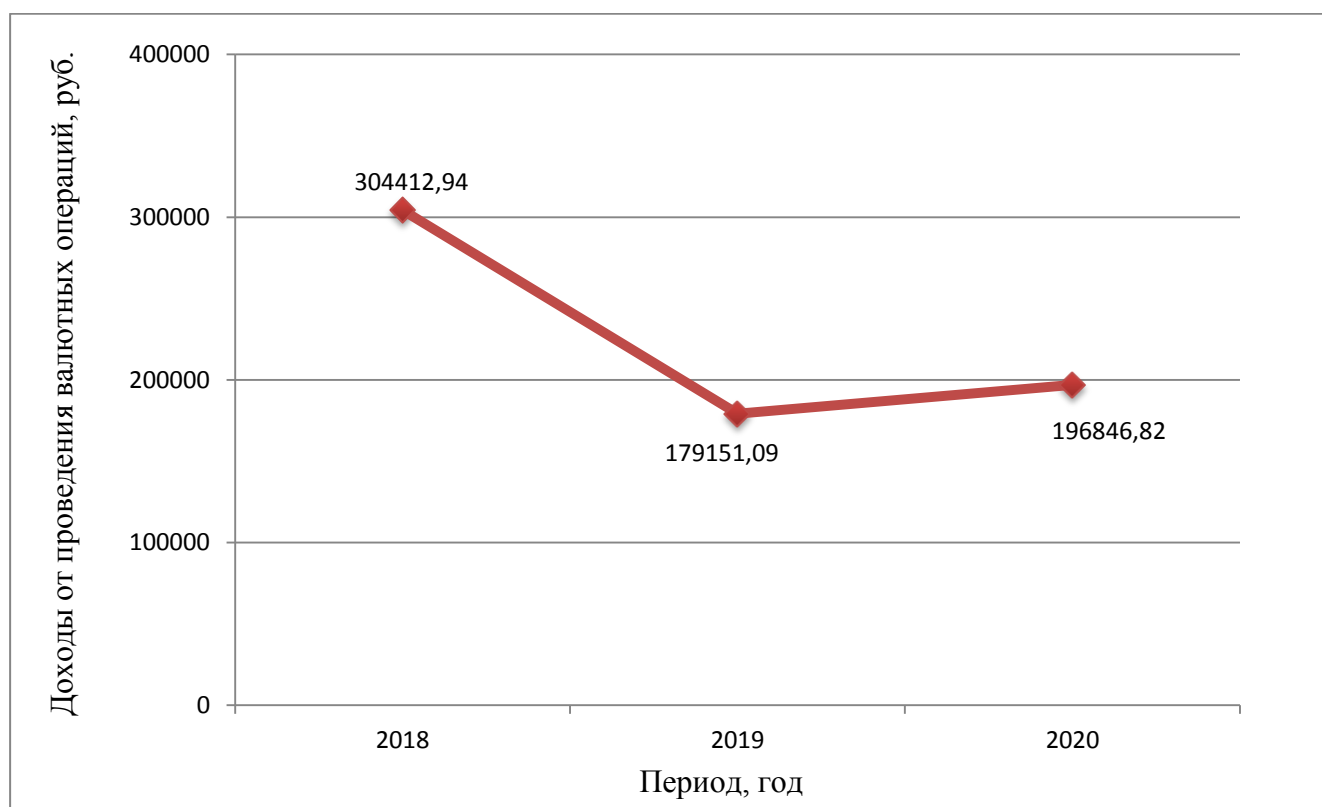


Рисунок 2.7 – Доходы от проведения валютных операций юридическими лицами

На основе данных графика можно сделать вывод о снижении доходов от проведения валютных платежей. Это связано с нестабильной экономической ситуацией в стране, с сокращением количества работающих организаций по внешнеэкономической деятельности, с санкциями в отношении России и с возросшими таможенными пошлинами.

Сравним тарифы, применяемые банками при осуществлении функции агента валютного контроля [30, 39, 40, 47, 48]:

Таблица 2.2 – Тарифы банков в области валютного обслуживания

Наимен-е услуги	Челябинвест банк	Челиндбанк	Сбербанк	Альфа-банк	Россельхоз банк
Первич.открытие валют. счета/ плата за каждый последующий	1000/500 руб.	1400/350 руб.	1950 руб.	3300/1650 руб.	3000/3000 руб.
Ведение счета	Бесплатно	Бесплатно	2000 руб/мес	300 руб/мес (электр-е выписки) 3500 руб/мес (выписки на бум. носителе) 6900 руб/мес при предоставлении заявления на перевод на бум.носителя	27 долл. /мес При установке ДБО – 7 долл./мес
Справка по счету	200 руб/лист	700 руб. за любую справку по счету	600 руб. на бум. носит. 300 руб. в эл.виде	Информация отсутствует	200 руб/ документ
Учет контракта (кред. договора)	1500 руб.	15 долл. (~1185 руб.)	Электронно – бесплатно На бум.носителе – 20 долл (~1580 руб.)	2750 руб. в течение раб.дня (до 15.00) 1000 руб. в течение нормат. срока	1500 руб.
Внесение измен-й в: СВО, СПД, УНК	300 рублей за 1 изменение	10 долларов США (~790 руб.)	Электронно – бесплатно На бум. носителе – 20 долл (~1580 руб.)	2750 руб. в течение раб.дня (до 15.00) 1000 руб. в течение нормат. срока	450 руб.

Согласно данным таблицы, можно сделать вывод, что в ПАО «ЧЕЛЧБИНВЕСТБАНК» тарифы по валютному обслуживанию являются конкурентоспособными, однако отсутствуют услуги по полному ведению

валютного контроля по поручению клиента (такие услуги, как заполнение СВО, СПД, заполнение заявления на постановку на учет контракта и так далее). Введение данных услуг могло бы повысить доходность от валютного обслуживания, вместе с тем повысились бы требования к лицам, исполняющим в банке роль агента валютного контроля. Возможно, возникла бы необходимость в обучении – повышении квалификации.

При проведении валютных операций клиенты – юридические лица и индивидуальные предприниматели совершают покупку/продажу иностранной валюты. Рассмотрим динамику покупки-продажи иностранной валюты юридическими лицами.

Таблица 2.3 – Покупка/продажа безналичной иностранной валюты

	2018		2019		2020	
	доллар	евро	доллар	евро	доллар	евро
Покупка ин.валюты у юр.лиц	286958,00	184402,00	140292,00	57639,00	208066,39	-
Продажа ин.валюты юр.лицам	224937,00	656732,00	174761,00	127794,00	107334,00	468861,00

При осуществлении конверсионных операций, юридическое лицо уплачивает банку комиссию, размер которой зависит от суммы приобретаемой валюты. Комиссия за продажу в 2019 году составила 282293,74 рубля, что на 48% меньше, чем за 2018 год, и на 18,5% выше показателя 2019 года.

В 2019 году количество операций по покупке иностранной валюты составило 100 сделок, что на 23% меньше, чем в 2018 году, и на 8% больше, чем за период с 01.01.2020 по 30.09.2020. Средний размер сделки в 2018 году в долларах составил 7704\$, в 2019 году – 4327\$, в 2020 году – 6629.

Таблица – 2.4 Показатели покупки валюты

Показатели	единиц валюты		
	2018	2019	2020
Количество сделок по покупке валюты (\$+€)	123	100	92
Средний размер сделки (\$)	7704,00	4327,00	6629,00
Средний размер сделки (€)	13412,00	4639,00	10088,00
Комиссия за покупку валюты (в рублях)	269179,05	91801,46	192818,74

Наибольший спрос на безналичную иностранную валюту в 2020 году пришелся на июнь и составил 92129,33\$ и 82430€.

Рассмотрим зависимость объемов покупки-продажи иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от динамики курса доллара США.

Таблица 2.5 – Зависимость объемов покупки-продажи валюты банком у клиентов от динамики курса доллара США в 2020 году

Месяц	Объем проданной валюты, тысяч долларов США	Объем купленной валюты, тысяч долларов США	Средний курс доллара США за период
Январь	9,018	14,672	61,8121
Февраль	23,705	25,636	63,9798
Март	4,000	9,000	73,7194
Апрель	1,485	15,152	74,7635
Май	10,485	26,013	72,5003
Июнь	11,844	82,702	69,1967
Июль	19,998	16,500	71,2941
Август	16,294	5,540	73,7981
Сентябрь	10,506	12,851	75,7280
Октябрь	19,539	10,600	77,6635
Ноябрь	10,210	26,750	77,1567

На основе данных таблицы составим диаграммы изменения среднего курса валют и изменения объемов покупки/продажи долларов США.

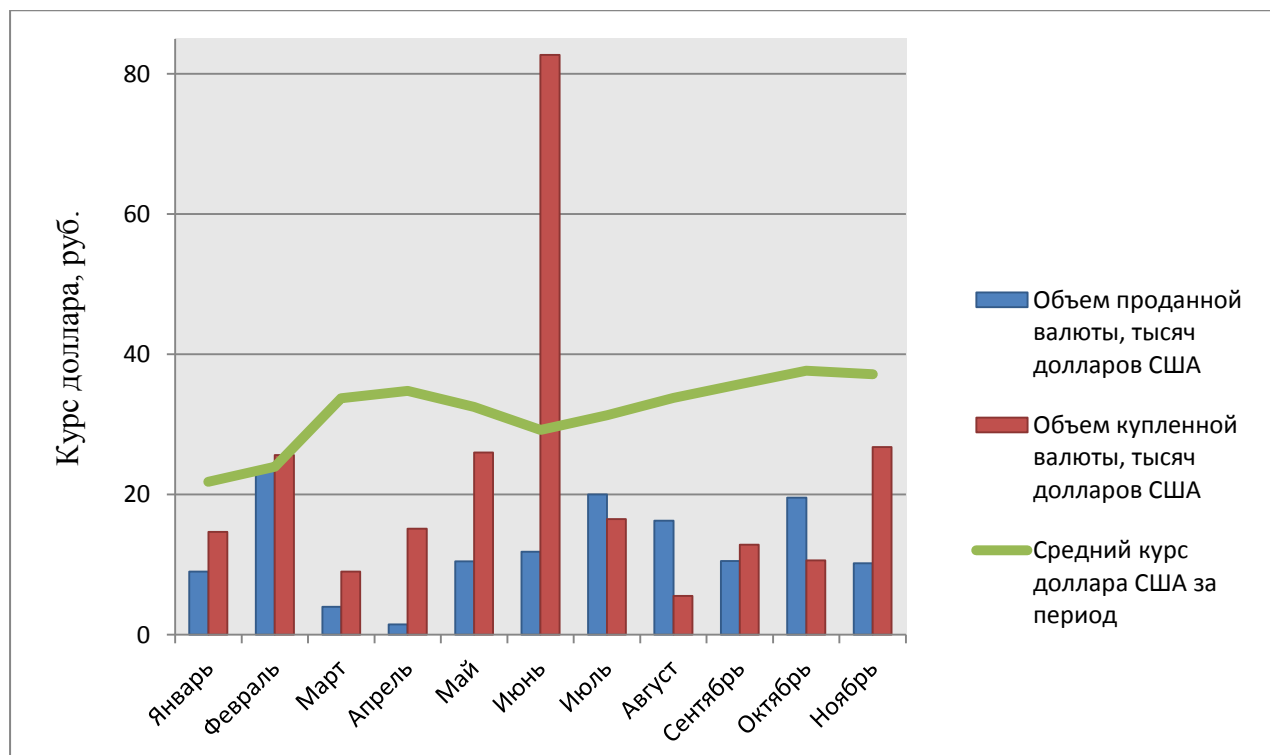


Рисунок 2.8 – Зависимость объемов покупки-продажи валюты от динамики курса доллара США в 2020 году

Наблюдается прямая зависимость объема купленной клиентами иностранной валюты от динамики среднего курса доллара. В июне 2020 года впервые с марта 2020 года курс доллара опустился ниже 70 рублей за 1 доллар США. В связи с этим резко возрос объем покупки безналичных долларов. Рост покупки в июне по сравнению с мартом составил 818,9%. Однако затем последовал рост курса доллара и резкое снижение покупки долларов. Объемы проданной валюты клиентами-юридическими лицами особых изменений за 2020 год не получили.

В 2018 году были внесены изменения в Инструкцию 138-И. Взамен нее вышла новая Инструкция Центрального Банка 181-И, где был упрощены порядок постановки на учет контрактов, правила предоставления подтверждающих документов. Это все положительно сказалось на развитии внешнеэкономической деятельности клиентов банка.

Всего в 2016 году в Василевском филиале ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» было 36 действующих Паспортов сделки, в 2017 году их количество выросло на 13,89% и составило 41 шт. В последующие годы количество контрактов, стоящих на

учете и требующих предоставление отчетов о пересечении товаров таможенной границы, уменьшалось: 2018 год – 33 действующих контрактов; в 2019 году – 26; в 2020 – 29. Контракты в основном стали заключать на суммы, не достигающие значения, предусмотренного Инструкцией 181-И для постановки на учет.

Количество заключенных контрактов в 2019 году выросло на 25 % в сравнении с 2018 годом. Напротив, количество нарушений по валютным операциям снизилось, этому поспособствовали изменения основной Инструкции для работы по внешнеторговым контрактам. А именно, отменили обязанность предоставления Справки о подтверждающих документах на каждую таможенную декларацию. Необходимость предоставления справки осталась только при авансовых платежах по импорту и по предотгрузке по экспорту.

Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля в 2018 году составила 28800,00 рублей, в 2019 снижение составило 8,33% – 26400,00 рублей, а в 2020 году за 3 квартала комиссионный доход вновь снизился на 9,09% и составил 24000,00.

Изменение валютных курсов может сказаться на доходах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» как положительно, так и отрицательно. Чтобы пресечь убытки, проводится мониторинг валютного рынка сотрудниками банка. Благодаря правильному прогнозированию динамики валютных курсов, можно сократить убытки банка, либо получать большую прибыль.

Таблица 2.6 – Положительная/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте

	тысяч рублей		
	2018	2019	2020
Положительная переоценка USD	55107,48	33012,32	63835,64
Отрицательная переоценка USD	54908,17	32933,88	63724,24
Положительная переоценка EUR	48813,35	19783,99	18185,83
Отрицательная переоценка EUR	48753,68	19746,04	18139,18

Положительная переоценка превышает отрицательную, что говорит о грамотном управлении открытой валютной позицией.

Проведение валютных операций не обходится без нарушений валютного законодательства.

Для того, чтобы объективно говорить об осуществлении валютного контроля в Челябинской области, необходимо раскрыть эффективность его применения на сегодняшний день. Для этого рассмотрим данные о правонарушениях в сфере валютного законодательства, выявленные отделом валютного контроля.

В Василевском филиале ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в 2018 году было выявлено 13 нарушений. По ст. 19 часть 1 п. 1 Федерального закона №173-ФЗ (непоступление экспортной выручки в контрактные сроки) было зафиксировано 1 нарушение. 12 нарушений клиенты допустили согласно Инструкции 181-И п. 8.2.2 (несвоевременное представление СПД (не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы)).

В 2019 году количество нарушений увеличилось, было зафиксировано 19 нарушений валютного законодательства, связанных преимущественно с несвоевременным предоставлением подтверждающих ввоз/вывоз товара документов и сведений о валютных операциях по зачисленным суммам от нерезидентов. Также было выявлено два нарушения, связанных с нарушением сроков возврата авансов (ст.19 173-ФЗ). В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ведется проверка резидентов-участников внешнеэкономической деятельности, находящихся на обслуживании, на предмет наличия их в справочнике «Незаконный вывод средств».

В 2020 году был спад количества нарушений. Всего за 10 месяцев было зафиксировано 8 нарушений валютного законодательства. По одному акту было составлено по таким нарушениям, как несвоевременное предоставление подтверждающих ввоз/вывоз документов, несвоевременное внесение изменений в раздел I ВБК (если в договоре содержатся условия о возможности его продления

без подписания дополнительных соглашений, п. 7.9 Инструкции 181-И) и несвоевременное внесение изменений, касающихся продления контракта на основании дополнительных соглашений. Два акта составлено на основании нарушений, возникших по причине несвоевременного представления документов по зачисленным по УНК суммам. Больше всего нарушений по непоступлению экспортной выручки в контрактные сроки.

По применения инспекционно-досмотровых комплексов за 9 месяцев 2020 года возбуждено 1 019 дел об административных правонарушениях (9 месяцев 2019 г. – 2 014) и 14 уголовных дел (9 месяцев 2019 г. – 7), приняты 1 623 решения о запрете ввоза товаров (9 месяцев 2019 г. – 872). [50].

2.3 Влияние пандемии 2020 года на внешнеэкономическую деятельность и на курсы иностранных валют

Пандемия 2020 года создала ряд проблем для клиентов, работающих с иностранными контрагентами. К примеру, если из-за сложной экономической ситуации участник внешнеэкономической деятельности не сможет вовремя и/или в полном объеме выполнить контракт, то иностранный контрагент может воспользоваться условиями выхода из контракта и взыскать с компании пени, штрафы, размер убытков и упущенную выгоду в зависимости от права, которым регулируется договор. Данная ситуация влечет за собой риски, связанные с неисполнением требований валютного законодательства России.

В связи с пандемией в 2020 году налоговая инспекция приостановила инициирование и проведение проверок соблюдения налогового законодательства. Исключением являются те случаи, когда по уже начатым проверкам выявлены нарушения со сроком давности привлечения к административной ответственности до 01.06.2020 г. Только в таких случаях допускается проведение проверок и осуществление административного производства.

Учитывая, что сложившаяся международная эпидемиологическая обстановка, связанная с распространением новой коронавирусной инфекции, привела к изменению характера и условий работы банков, их клиентов, осуществляющих валютные операции, а также их контрагентов, в срок представления резидентами справок о подтверждающих документах (код формы 0406010), а также документов, связанных с проведением валютных операций (например, таможенные декларации, УНК, договоры и прочее), не включается период с 30 марта по 21 октября 2020 года [12].

При этом некоторые требования Инструкции необходимо соблюдать так же, как прежде (без переноса установленных ею сроков). Это касается порядка и сроков:

1. Проведения резидентом валютной операции по списанию денежных средств с расчетного счета;
2. Постановки на учет в банке импортного контракта.

Воздействие вируса на экономику происходит в нескольких плоскостях:

1. «Первая – прямое воздействие на производство, его сокращение или полная остановка».
2. «Вторая – это обрыв цепочки поставок, как внутренних, так и внешних. Особенно болезненным является обрыв внешних поставок, которые заменить нечем на внутреннем рынке».
3. «Третья – это финансовое воздействие на компании и финансовые рынки, перебои с производственными ресурсами, нарастание асимметрии информации и повышение рисков на финансовом рынке» [53].

Нельзя недооценить негативное влияние пандемии коронавируса на внешнеэкономическую деятельность России. Вводятся ограничения на поставку продовольственной продукции, выставляются дополнительные условия на импорт и экспорт. В связи с закрытием приграничных пропускных пунктов и частичным ограничением для коммерческого транспорта страдает и сфера грузоперевозок. Доставка грузов осуществляется в более длительные сроки из-за перекрытия

границ, перецепки на постах, дополнительной дезинфекционной обработки транспортных средств и других факторов [33]. Для участника внешнеэкономической деятельности все это чревато срывом сроков поставок и штрафными санкциями за несоблюдение условий контракта. Кроме того, пандемия стала причиной ввода дополнительных ограничений на внешнеэкономическую деятельность. Так, например, «в начале марта 2020 года Россия ввела эмбарго на вывоз медицинских масок, бинтов, марлю, вату, костюмы химзащиты, медицинские перчатки, респираторы и прочие средства индивидуальной защиты» [38]. Безусловно, подобные факторы оказывают негативное влияние на условия внешней торговли страны.

Главным риском для импортеров могут быть срывы сроков поставок, когда, к примеру, китайский или итальянский поставщик, в связи с карантином не может поставить товар в срок, а клиент уже оплатил данную поставку авансом. В случае невозврата аванса, российский импортер попадает под штраф в соответствии валютным законодательством.

Минфин России принял ряд мер, направленных на некоторое послабление в части валютного контроля. В частности, на сайте Министерства размещено письмо, в котором содержится информация для участников ВЭД о необходимых действиях резидентов в случае неисполнения иностранными контрагентами сроков поставки или оплаты товаров по внешнеторговым договорам, заключенными между резидентами и нерезидентами, либо в случае невозвращения нерезидентами ранее уплаченных им резидентами авансовых платежей.

Чтобы не попасть под нарушение и не быть оштрафованным, бизнес вынужден заключать дополнительные соглашения и продлевать сроки поступления выручки по выставленным счетам. Это отрицательно сказывается на рабочем капитале предприятий и создает искусственные ограничения для денежного потока в экономику. Вместо того чтобы заниматься коммерческой деятельностью, клиенты занимаются контрольной, и внимания на потенциальных партнеров не хватает.

Для решения последствий пандемии 2020 года «правительство планирует отказаться от сплошного контроля внешнеэкономических сделок и в ближайший год не взимать штрафы за невозврат валютной выручки. Такие меры содержатся в общенациональном плане правительства по восстановлению экономики и долгосрочным структурным изменениям, о котором 2 июня премьер Михаил Мишустин рассказал президенту Владимиру Путину» [46]. План рассчитан на срок до декабря 2021 года.

Правительство предлагает:

1. «Внедрить риск-ориентированный подход и перейти от тотального контроля к контролю за «сомнительными валютными операциями»»;
2. «Приостановить взимание штрафов за нерепатриацию валютной выручки по внешнеторговым контрактам и займам с 1 апреля 2020 года до 1 октября 2021 года (штрафы составляют от 75 до 100% от суммы неправомерной валютной операции)»;
3. «Разрешить международным перевозчикам засчитывать остатки авансов контрагентам в рамках одного внешнеторгового договора в счет оплаты авансовых платежей по другому внешнеторговому договору в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки»;
4. «Поэтапно отменить требования по возврату экспортерами выручки в иностранной валюте за переданные ими контрагентам несырьевые неэнергетические товары»;
5. «Разрешить экспортерам осуществлять зачеты встречных требований по обязательствам, вытекающим из условий внешнеторгового договора (в том числе в случаях применения контрагентом штрафов, неустоек или иных мер ответственности экспортера, выставленных за нарушение требований к качеству товара, условий поставок и т.п.) или замены новым обязательством в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки».

Эти меры сблизят российское валютное законодательство с мировой практикой и позволят увеличить объем внешнеторговых операций.

Рассмотрим изменения во внешнеэкономической деятельности Челябинской области в связи с пандемией 2020 года.

«В Челябинской области сократились и экспорт, и импорт продукции в первом квартале 2020 года. В марте показатель экспорта сократился по сравнению с февралем 2020 года на 99 млн долларов. Снизилась показатели импорта: за первые три месяца года было ввезено продукции на полмиллиарда долларов. В марте по сравнению с февралем ввоз товаров сократился более чем на треть» [41].

За первый квартал 2020 года объем экспорта предприятий Челябинской области составил 822,5 млн долларов. Это на 9,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. При этом в марте по сравнению с февралем экспорт упал на 38,2% до 161 млн долл (согласно данным Уральского таможенного управления). Больше всего вывоз южноуральской продукции сократился в Турцию – 76,2%, Казахстан – 46%, Нидерланды – 30,1%, Украину – 23%. Вырос экспорт в Туркмению (100,4%), Египет (20,7%) и Вьетнам (15%).

Импорт за три месяца сократился на 8,8% и составил 508 млн долл. В марте падение к предыдущему месяцу составило 38,6% до 114,4 млн долл.

Товарооборот России и Китая за первые девять месяцев текущего года сократился в годовом исчислении на 2%, составив \$78,843 млрд. Об этом говорится в опубликованном во вторник докладе Главного таможенного управления КНР.

Китайский экспорт в РФ за первые три квартала вырос на 0,1% и составил около \$35,887 млрд. Импорт российских товаров и услуг в Китай сократился на 3,8%, до \$42,956 млрд.

«Товарооборот между РФ и КНР по итогам 2016 года вырос на 2,2% в годовом исчислении и достиг \$69,52 млрд. В 2017 году этот показатель увеличился на 20,8%, до \$84,07 млрд, в 2018-м – на 27,1%, превысив \$107 млрд, а в 2019 году – на 3,4%, до \$110,75 млрд» [34].

Импорт в Россию из дальнего зарубежья в январе-сентябре 2020 года снизился на 7,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил

143,737 миллиарда долларов, сообщила Федеральная таможенная служба (ФТС) РФ.

«В сентябре 2020 года импорт товаров из стран дальнего зарубежья составил 17,899 миллиарда долларов, увеличившись на 5,9% по сравнению с предыдущим месяцем» [32].

«Экспорт России в январе-августе 2020 года составил 209,4 млрд долл. США и по сравнению с январем-августом 2019 года сократился на 24,2%. На долю стран дальнего зарубежья приходилось 86,3%, на страны СНГ – 13,7%» [41].

«Основой российского экспорта в январе-августе 2020 года традиционно являлись топливно-энергетические товары, удельный вес которых в товарной структуре экспорта составил 52,8% (в январе-августе 2019 года – 63,8%). В товарной структуре экспорта в страны дальнего зарубежья доля этих товаров составила 58,0% (в январе-августе 2019 года – 68,7%), в страны СНГ – 20,1% (30,4%). По сравнению с январем-августом 2019 года стоимостный объем топливно-энергетических товаров снизился на 37,4%, а физический – на 5,9%. В экспорте товаров топливно-энергетического комплекса снизились физические объемы поставок электроэнергии – на 50,7%, керосина – на 15,2%, газа природного – на 14,0%, нефти сырой – на 9,4%. Вместе с тем возросли физические объемы экспорта бензина автомобильного на 39,4%, нефти и нефтепродуктов – на 1,9%».

Импорт России в январе-августе 2020 года составил 145,4 млрд долл. США и по сравнению с январем-августом 2019 года сократился на 7,9%. На долю стран дальнего зарубежья приходилось 89,0%, на страны СНГ – 11,0%.

В «страновой структуре внешней торговли России ведущее место занимает Европейский Союз, как крупнейший экономический партнер страны. На долю Европейского Союза в январе-августе 2020 года приходилось 38,6% российского товарооборота (в январе-августе 2019 года – 41,8%), на страны СНГ – 12,6% (12,2%), на страны ЕАЭС – 9,0% (8,6%), на страны АТЭС – 34,7% (31,9%)».

СТРАНА	ЭКСПОРТ, млн долл США		ИМПОРТ, млн долл США	
	январь - август 2019 г.	январь - август 2020 г.	январь - август 2019 г.	январь - август 2020 г.
АЗЕРБАЙДЖАН	1405,7	1298,1	547,4	535,3
АРМЕНИЯ	853,1	971,3	508,7	386
БЕЛАРУСЬ	14056,6	10231,6	8832,2	8368,1
КАЗАХСТАН	8928	8750,8	3759,3	3132,4
КЫРГЫЗСТАН	1011,3	945,2	212,5	146,2
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА	808,3	623,2	244,2	239,5
ТАДЖИКИСТАН	576,7	486,2	20,1	17,8
ТУРКМЕНИСТАН	277,4	461,9	101	274,4
УЗБЕКИСТАН	2349,7	2846,6	766,5	778
УКРАИНА	5004,1	2509,8	3271,8	2333,7

Рисунок 2.9 – Объемы торговли со странами СНГ в январе-августе 2019-2020 гг.

«Основными торговыми партнерами России в январе-августе 2020 года среди стран дальнего зарубежья были: Китай, товарооборот с которым составил 65,5 млрд долл. США (93,0% к январю-августу 2019 года), Германия – 25,3 млрд долл. США (73,5%), Нидерланды – 18,7 млрд долл. США (56,4%), США – 15,7 млрд долл. США (90,6%), Соединенное Королевство – 14,1 млрд долл. США (152,4%), Турция – 12,9 млрд долл. США (73,7%), Италия – 12,4 млрд долл. США (75,5%), Республика Корея – 12,2 млрд долл. США (73,1%), Япония – 10,7 млрд долл. США (81,4%), Польша – 8,9 млрд долл. США (81,8%)» [31].

Мировая торговля демонстрирует признаки восстановления после глубокого спада, вызванного COVID-19, но экономисты ВТО предупреждают, что любое восстановление может быть нарушено продолжающимися эффектами пандемии.

Инфляционное давление усилилось, поскольку нехватка поставщиков и неблагоприятные обменные курсы подтолкнули цены на импортируемые ресурсы вверх.

Одновременно с этим в начале второго квартала новые заказы упали беспрецедентными темпами. Снижение общего объема продаж было в значительной степени обусловлено сложными условиями внутреннего и внешнего спроса, возникшими после эскалации вспышки вируса в Европе. Новые

экспортные заказы сократились с рекордной скоростью, причем ряд фирм заявили, что клиенты отменили или отложили заказы [52].

23 сентября правительство одобрило общенациональный план восстановления экономики. Он состоит из мер, которые должны обеспечить рост экономики, восстановление уровня доходов граждан, а также предусматривает структурные реформы.

В качестве одной из мер поддержки экспортеров в июньской версии антикризисного плана предлагался мораторий на штрафы за нерепатриацию валютной выручки по внешнеторговым контрактам и займам. Приостановить взимание штрафов предлагалось на год — с 1 апреля 2020 года до 1 июля 2021 года. Но в сентябрьском документе этой меры не оказалось.

Как подтвердила РБК пресс-служба Минфина, «в актуальной версии общенационального плана решено отказаться от приостановки штрафов за невозврат валютной выручки». Банк России в ответе на запрос РБК обратил внимание, что штрафы за невозврат валютной выручки были «значительно снижены».

Из-за спада предложения и спроса после пандемии возрастает конкуренция на мировых рынках. В 2020 году экспорт из России сократился более чем в полтора раза (с \$419 млрд до \$268 млрд) и восстановится до докризисного уровня только в 2023 году. В первом квартале общий экспорт из России сократился на 14% по сравнению с первым кварталом предыдущего года.

Ситуация с валютной ликвидностью в банковском секторе продолжает ухудшаться: этому способствует недостаточный приток по сальдо текущего счета, а также отток вложений с рынка ОФЗ.

Главной целью валютного регулирования является защита национальной валюты (рубля).

Рассмотрим, как повлияла пандемия на курс доллара США. Для расчетов с иностранными контрагентами клиенты-юридические лица покупают в банке безналичную иностранную валюту. Изменения курсов иностранных валют

напрямую влияют на деятельность участников внешнеэкономической деятельности.

Нестабильность рубля влияет не только на внутреннюю экономическую ситуацию в стране, но и на ситуацию на мировых финансовых и валютных рынках.



Рисунок 2.10 – Динамика 1 доллар США в российских рублях (2016-2020 гг.) [35]

В 2020 году рубль потерял значительные позиции по отношению и к доллару, и к евро.

Курс доллара в 2020 году начал свой отсчет с отметки 61,906 руб. за доллар и к концу третьего квартала 2020 года достиг 78,671 руб. за доллар. Динамика роста курса доллара США за два года с 2018 по 2020 гг. составила 45,3%. На данное изменение курса повлияла мировая экономическая ситуация, связанная с введением карантина и ограничений из-за пандемии коронавируса. Стоимость нефти достигла своего исторического минимума.

Курс евро в 2020 году начал свой отсчет с отметки 69,378 руб. за евро и достиг отметки 91,479 руб. за евро в конце третьего квартала 2020 года. Рост евро с начала года составил 35%.



Рисунок 2.11 – Динамика 1 евро в российских рублях в 2016 – 2020 гг. [108]

Ввоз в Россию наличной иностранной валюты уполномоченными банками в разгар пандемии коронавируса сократился более чем в четыре раза, следует из официальной статистики ЦБ РФ.

Так, в марте регулятор фиксировал показатель на уровне, эквивалентном 6,086 миллиарда долларов, а месяц спустя – всего в 1,443 миллиарда долларов.

При этом ввоз долларов США сократился в 3,9 раза – до 1,267 миллиарда, а евро – в 6,8 раза, до 164,9 миллиона.

Февраль и март 2020 года – худшие месяцы для мировых фондовых рынков с 2008 года. Биржевые индексы потеряли десятки процентов, и эксперты заговорили о том, что 11-летний цикл роста с последнего финансового кризиса подошел к концу. Причина падения – вспышка коронавируса в декабре 2019 года, которая переросла в пандемию в марте 2020 года.

В Банке России подтвердили, что в июле в банковском секторе наблюдалось снижение запасов валютной ликвидности. Однако там это связывают с сезонными факторами.

Рассмотрим, как образовался недостаток валюты.

По оценкам Райффайзенбанка на основе данных ЦБ, в июле российские банки заметно нарастили валютное кредитование, выдав клиентам ссуды на \$3,7 млрд. Это «нетипично много» в условиях спада валютного кредитования в России, отмечают аналитики. При этом приток средств клиентов в валюте был скромным — порядка \$0,6 млрд. В итоге по кредитно-деPOSITНЫМ операциям образовался отток валютной ликвидности в размере \$3,1 млрд [45].

На ситуацию также повлияли собственные операции банков. Как отмечается в обзоре Райффайзенбанка, «участники рынка продолжили выводить средства со своих счетов за рубежом: отток в июле оценивается в \$6,3 млрд. «Это больше, чем требовалось для исполнения валютных обязательств, что, скорее всего, привело к сокращению открытой валютной позиции на балансе», — отмечают аналитики. Они допускают, что банки таким образом привлекали рублевую ликвидность: продавали валюту на внутреннем рынке, одновременно заключая форварды — контракты на обратную покупку валюты с отсрочкой. В июле российские кредитные организации сняли со счетов в банках-нерезидентах \$7 млрд» [45].

Ситуация с валютной ликвидностью сейчас отличается от того, что было в 2018 году. Раньше дефицит был вызван оттоком со счетов клиентов, остро реагирующих на санкции в отношении России. Летом и осенью 2018 года в США обсуждалось введение новых ограничений в отношении России, в том числе против крупных банков. ЦБ также совершал покупку валюты для Минфина, что создало давление на курс российской валюты «После кризиса, вызванного пандемией коронавируса, ФРС США экстренно снизила ставку почти до нуля (до уровня 0–0,25%): таким образом, средства на корсчетах в долларах перестали приносить доход банкам. Ставки по евро, которые устанавливает Европейский центральный банк, находятся на нулевых или отрицательных уровнях еще с первой половины 2010-х годов» [45].

Выводы по разделу два

Мы рассмотрели спектр валютных операций исследуемого банка – Василевского филиала ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Приведены выдержки, касающиеся валютного обслуживания, из годовой отчетности банка. Проведен анализ валютных операций банка с 01.01.2016 года по 3 квартал 2020 года.

Также был проведен анализ внешнеэкономической деятельности Челябинской области, выявлены негативные обстоятельства, препятствующие развитию внешнеэкономической деятельности в регионе. Проанализированы квартальные итоги внешней торговли Челябинской области в 2017-2020гг., отражена динамика изменения экспорта и импорта услуг.

Выявлена прямая зависимость объемов покупки-продажи иностранной валюты от динамики среднего курса доллара США.

Во второй главе отражены последствия пандемии 2020 года для внешнеэкономической деятельности региона. Выявлено сокращение и импорта, и экспорта. Также рассмотрен вопрос влияния пандемии на курсы иностранных валют.

Поэтому работа по совершенствованию валютного законодательства и КоАП РФ в части регулирования ответственности за нарушение валютного законодательства, по устранению ряда проблем юридического характера, сложностей применения на практике различных норм валютного законодательства не должна стоять на месте, а эффективно продолжаться.

3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ДЛЯ БАНКОВ И ИХ КЛИЕНТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1 Перспективы развития валютных операций. Международный опыт валютного контроля. Изменения в законодательстве РФ

Объективные изменения общественно-экономических отношений, которые происходят в Российской Федерации в мире, ставят перед экономической наукой задачу по развитию системы валютного регулирования, упорядочению существующей системы валютного контроля, согласованного функционирования отдельных составляющих механизма реализации валютной политики, формирования современной концепции государственного регулирования валютного рынка с учетом объективной необходимости к адаптации экономико-правовой среды к требованиям либерализации современных финансовых рынков.

Важным средством реализации валютной политики является валютное регулирование. Оно должно быть подчинено общим экономическим закономерностям функционирования экономического механизма и включено в систему управления экономикой, ее внешними связями. «Валютное регулирование – система законодательных, административных, экономических и организационных мероприятий, которые определяют порядок осуществления операций с валютными ценностями государственными органами власти на территории страны, направленные на обеспечение экономического роста» [23].

Изменения в валютном законодательстве в ноябре 2017 г. Предоставили возможность уполномоченным банкам отказывать клиентам в проведении валютных операций, если у банка возникают сомнения в правомерности ее осуществления и если возникает противоречие действующему валютному законодательству. Ранее запрет действовал исключительно в отношении подозрительных операций, указывающих на отмывание денежных средств, полученных преступным путем. Подводя итоги можно сказать, что в зарубежных

странах отказываются от применения валютных ограничений, а в России наблюдаются отдельные случаи ужесточения законодательства.

Наметить пути исправления сложившейся ситуации поможет рассмотрение международного опыта в области валютного регулирования (включая опыт как развитых государств — США, стран ЕС и др., так и развивающихся — участниц БРИКС и ЕАЭС). Он позволяет определить избыточные требования, применяемые в России, а также выявить механизмы, направленные на обеспечение транспарентности трансграничного движения валютных средств за счет развития инструментов международного налогового обмена и совершенствования мер борьбы с криминальными деньгами.

Рассмотрим международный опыт валютного регулирования и контроля.

Соглашение МВФ в качестве одной из целей предусматривало устранение валютных ограничений, препятствующих росту мировой торговли. Вместе с тем, «оно не исключало возможности применения валютных ограничений, определяя соответствующие международно-правовые основы». В ст. 6 Соглашения устанавливается, что «страны — члены МВФ — могут применять меры контроля за движением денежных средств, необходимые для регулирования их международной мобильности». Но ни одна страна не имеет права применять меры контроля таким образом, чтобы ограничивать расчеты по текущим операциям или чрезмерно задерживать переводы средств в рамках завершения расчетов по финансовым обязательствам. Правительствам было прямо разрешено прибегать к контролю за движением капитала для решения проблемных ситуаций, в частности, для ограничения крупных спекулятивных потоков капитала [16].

В настоящее время в развитых странах акцент в регулировании трансграничных потоков движения денежных средств сместился в сторону усиления налогового контроля. В условиях свободного движения капитала официальные ведомства заинтересованы в получении информации о том, в полной ли мере были уплачены налоги в соответствии с внутренним законодательством или имеет место вывод средств для уклонения от их уплаты.

Международный налоговый обмен сегодня перестает быть фрагментарным и приобретает глобальный характер, в первую очередь за счет инструментов автоматического обмена налоговой информацией. Соответствующие инструменты, разрабатываемые на площадке ОЭСР, позволяют налоговым органам во всем мире отслеживать перемещение средств налоговых резидентов.

Использование инструментов автоматического налогового обмена позволяет странам получать информацию о зарубежных счетах своих налоговых резидентов, которую сегодня в России, согласно валютному законодательству, должны предоставлять сами резиденты в отчетах по зарубежным счетам.

Перейдем к рассмотрению развития и реализации валютного контроля и валютного регулирования в Российской Федерации.

В настоящее время в России «наблюдается ухудшение экономической ситуации. Это обусловлено сокращением объема ВВП в связи со снижением цен на нефть. Кризисные явления в денежно-кредитной системе ставят коммерческие банки перед необходимостью поиска эффективных методов минимизации и инструментов управления валютными рисками» [29]. В связи с перечисленными обстоятельствами роль валютного регулирования и валютного контроля приобретает особое значение. Необходимы изменения, которые позволят в краткие сроки не только стабилизировать национальную валюту и сдержать уровень инфляции, но и предоставить необходимый уровень экономического роста, при этом дифференцируя статьи доходов бюджета государства.

В 2016 – 2020 годах банковскому сегменту приходилось функционировать в сложных условиях, которые обусловлены внутренними проблемами национальной экономики, а также спецификой взаимоотношений России с другими странами. Проводя денежно-кредитную политику, Банк России оказывает непосредственное воздействие на деятельность кредитных организаций и играет важную роль в периоды экономического кризиса.

Снижение цен на нефть в 2020 году повлекло общее охлаждение экономики и снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам, что явилось причиной сильной волатильности национальной валюты.

Повышенное внимание к проблеме валютного контроля в настоящее время объясняется тем, что по данным ЦБ РФ чистый отток капитала в России в 2018 году составил 63,3 млрд. долл. В 2019 году значение данного показателя уменьшилось в 2,4 раза: отток капитала составил 26,7 млрд. долл. Чистый вывоз капитала из России за январь – сентябрь 2020 года увеличился, по предварительной оценке ЦБ РФ, на 65,9% по сравнению с показателем за аналогичный период прошедшего года и составил \$35,5 млрд. По итогам девяти месяцев 2019 г. показатель находился на уровне \$21,4 млрд. [37] Опираясь на практический профессиональный опыт, многолетние эмпирические наблюдения и исследования в данной сфере, можно сделать вывод, что «на фоне рекордного оттока капитала из Российской Федерации возникла необходимость совершенствования института валютного контроля как одного из основных административных инструментов регулирования со стороны государства за порядком осуществления валютных операций в целом и экспортно-импортными операциями в частности» [27]. Как показывает практика хозяйствования, рыночный механизм без грамотной государственной политики не может самостоятельно вернуть экономику в состояние равновесия при глобальной финансовой турбулентности. Об этом свидетельствуют и последствия влияния мирового финансового кризиса в западных экономиках. Аналогичную ситуацию можно наблюдать в настоящее время в российской экономике: паника на финансовых рынках приобретает цепной характер и приводит к расшатыванию всей системы национальной экономики.

На «развитие валютного регулирования в РФ повлияли как закономерности, присущие мировой валютной системе, так и особенности, обусловленные наличием таких специфических факторов, как» [24]:

1. «Частичная конвертируемость национальной валюты, не позволяющая использовать рубль в качестве полноценного средства в международных расчетах»;
2. «Территориальная протяженность, замедляющая процесс развития и осуществления валютного регулирования»;
3. «Недостаточное развитие рыночных механизмов, обеспечивающих сбалансированное развитие экономики страны»;
4. «Низкий уровень экономической и юридической грамотности участников внешнеэкономической деятельности»;
5. «Высокий уровень политической нестабильности в стране» [34].

Правительство подготовило национальный план по восстановлению экономики стоимостью 5 трлн руб. Либерализации валютного контроля в плане посвящен отдельный раздел. «Среди мер – переход от тотального контроля к проверке только сомнительных операций, отмена на год штрафов за невозврат валютной выручки, разрешение экспортерам осуществлять зачеты встречных требований. Отменить обязанность по репатриации валютной выручки предложено только по несырьевым неэнергетическим товарам» [43].

Действующие ограничения поддерживают курс национальной валюты. Так, например, устойчивость юаня даже в пик кризиса, который наступил в Китае в результате распространения коронавируса, была достигнута потому именно благодаря действию жестких и серьезных мер защиты национальной валюты и национальной экономики. Эти меры обеспечены не только банковским регулированием, но и валютным контролем.

За последние два года российское валютное законодательство уже смягчилось. В основном изменения коснулись граждан со счетами за рубежом. Физлица могут без ограничений зачислять средства от нерезидентов на счета в странах — участницах Евразийского экономического союза или участницах автообмена финансовой информацией. Условия распространились на валютные операции после 1 января 2018 года.

Следующим этапом должна стать либерализация контроля за зарубежными счетами компаний. Ограничений по зарубежным счетам быть не должно при условии, что эти счета прозрачны для ФНС.

Но стоит отметить, что «отмена ограничений в сфере валютного регулирования и контроля на данном этапе не сыграет должной роли. Сейчас является важным налаживание инвестиционной и валютной ситуации в стране, возможно замена портфельных ценных бумаг спекулятивного вида прямым. Более того, требуется обеспечить жесточайший валютный контроль в вопросе бегства капитала за границу» [21].

В целом, ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» сегодня устанавливает два серьезных ограничения, которые создают барьеры для валютных резидентов (как физических, так и юридических лиц) и не применяются в развитых странах.

Первое — это требование репатриации валютной выручки. Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны возвращать в уполномоченные банки в России средства, получение которых предусмотрено внешнеэкономическими договорами. Штраф за невозврат валютной выручки, как и за другие нарушения законодательства о валютном регулировании, составляет от 75% до 100% от суммы сделки. Требование репатриации снижает конкурентоспособность российского бизнеса по сравнению с предпринимателями из стран — членов ОЭСР, где аналогичные ограничения не применяются. «Требование репатриации обеспечивает российским банкам дополнительные оплачиваемые функции, поскольку именно на их счета валютные резиденты вынуждены зачислять причитающиеся по внешнеторговым контрактам суммы. Более того, требование репатриации сегодня не обеспечивает достижения макроэкономических целей, так как с 2006 года отсутствует обязательная продажа валютной выручки и российский резидент может законно вывести полученные средства на зарубежный счет сразу же после их зачисления на счет в уполномоченном банке. На практике требование репатриации в соответствии с

логикой регулирующих органов решает две задачи: обеспечение налогового контроля и борьба с экономическими преступлениями. Однако контроль за уплатой налогов — это предмет налогового регулирования, а не валютного. Выявление же незаконных операций должно осуществляться за счет механизмов законодательства о противодействии отмыванию денежных средств в целях выявления экономических преступлений, совершенных под видом правомерных валютных операций».

Второе ограничение — это закрытый перечень операций по зарубежным счетам. Он достаточно узок: определены 6 разрешенных операций для всех категорий резидентов, 12 — для физических лиц (при этом в отношении 4 видов операций положение действует только для счетов в банках стран — членов ОЭСР и ФАТФ) и всего 5 операций — для юридических лиц. Это сильно затрудняет использование зарубежных счетов российскими компаниями и гражданами.

В 2019 году Банк России продолжил работу, направленную на либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации и в целях упрощения процедур валютного контроля для участников внешнеэкономической деятельности.

Так, при участии Банка России в Федеральный закон от 10.12.2013 №173-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений, предусматривающих:

1. Наделение Банка России полномочиями по согласованию утверждаемого Федеральной налоговой службой перечня резидентов, которые признаются исполнителями требования о репатриации денежных средств в Российскую Федерацию в связи с введением в отношении них мер ограничительного характера [4];

2. Либерализацию ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ;

3. Поэтапную (с 1 января 2020 года до 1 января 2024 года) отмену требования о репатриации экспортной выручки в валюте РФ по внешнеторговым контрактам [5];

4. Обеспечение возможности использования резидентами при осуществлении валютных операций в качестве формы расчетов с нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности переводных аккредитивов [6,7,15].

07.09.2020 года в Правительство Российской Федерации внесен разработанный Минэкономразвития России проект постановления «Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведения зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг».

Проект призван определить виды услуг, в отношении которых будет действовать норма, предусмотренная в Федеральном законе от 7 апреля 2020 г. № 118-ФЗ "О внесении изменения в статью 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле".

После принятия постановления с 2021 года российским экспортерам ИТ-услуг и услуг в сфере образования не придется зачислять на свои банковские счета валютную выручку, если такая выручка будет использоваться для выполнения обязательств перед иностранными контрагентами, т.е. в случае зачета встречных требований.

В перспективе планируется включить в соответствующий перечень иные виды услуг, где деловая практика предполагает зачет встречных требований.

Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон об изменениях наказания в валютном пространстве.

«Федеральным законом N 72-ФЗ от 01.04.2020 «О внесении изменений в статьи 15.25 и 23.1 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях» установлена административная ответственность лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юрлица, юрлиц, должностных лиц в виде штрафа за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности по обеспечению зачисления на счета в уполномоченных банках денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ, причитающихся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), договора займа с нерезидентом по однократно либо по неоднократно в течение одного года проведенным валютным операциям, если сумма указанных денежных средств превышает 100 млн. рублей и если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния» [121]. Эта санкция касается составов административных правонарушений, предусмотренных частями 4, 4.1 и 5 статьи 15.25 КоАП РФ.

Дела об указанных административных правонарушениях отнесены к подведомственности судей.

Правительство РФ определило перечень услуг, при оказании которых компаниям с 1 января 2021 года не нужно будет проводить репатриацию валютной выручки.

В июне Минфин представил «проект закона о поэтапной отмене репатриации. Планируется, что в будущем валютный контроль заменит контроль за сомнительными операциями, будут оцениваться риски. С 01.01.2021 года можно будет не возвращать до 10% выручки, с 2022 года – до 30% и далее по возрастающей. Планируется, что полная отмена произойдет к 2025 году».

Для участников ВЭД приняты послабляющие изменения. Установлена дифференциация размеров штрафов за нарушения резидентами порядка репатриации, снижены размеры штрафов.

«Размер штрафа за нарушение срока репатриации теперь зависит от валюты обязательств, вида внешнеторгового контракта и статуса самого резидента. Размер штрафа от суммы денежных средств, не зачисленных в установленный

срок на банковские счета в уполномоченных банках, будет определяться следующим образом» (ч. 4, ч. 4.2. ст. 15.25 КоАП РФ в редакции закона 218-ФЗ):

1. «От 3 до 10 % от суммы, если во внешнеторговом договоре сумма обязательств определена в валюте РФ и предусмотрена оплата в валюте РФ»;

2. «От 5 до 30 % если с нерезидентом заключен внешнеторговый договор (контракт), предусматривающий оплату в иностранной валюте»;

3. «От 5 до 30 % если с нерезидентом заключен договор займа»;

4. «От 3 до 5 % если резидент, допустивший нарушение, включен в перечень профессиональных участников внешнеэкономической деятельности».

Ранее размер штрафа за аналогичные нарушения составлял от 75 до 100%.

Предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по исполнению или прекращению обязательств по внешнеторговому договору (контракту), заключенному между резидентом и нерезидентом, на который распространяются требования валютного законодательства РФ в виде штрафа:

1. В размере от 5 до 30 % суммы денежных средств, причитающихся резиденту от нерезидента;

2. На должностных лиц – от 20 000 до 30 000 рублей (ч.4.3. ст. 15.25 КоАП РФ в редакции закона 218-ФЗ).

Дифференцированы и уменьшены размеры штрафа за нарушение срока репатриации денежных средств, уплаченных за неввезенные в РФ товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них. Размер штрафа составит: от 3 до 10 % суммы не возвращенных в установленный срок в РФ денежных средств, уплаченных нерезиденту по условиям внешнеторгового договора (контракта), сумма обязательств по которому определена в валюте РФ и условиями которого предусмотрена оплата в валюте РФ; от 5 до 30 % от той же суммы, если контракт в иностранной валюте;

от 3 до 5 % если резидент, допустивший нарушение, включен в перечень профессиональных участников внешнеэкономической деятельности.

Административная ответственность за нарушение срока представления резидентом в уполномоченный банк форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций предусмотрена только за просрочку на 90 дней и более, размер штрафа составит:

1. На должностных лиц – от 4000 до 5000 рублей;
2. На юридических лиц – от 40000 до 50000 рублей.

Установлены случаи освобождения от административной ответственности за нарушение порядка проведения валютных операций:

1. За нарушение срока репатриации, если сумма контракта равна или не превышает 200 тысяч рублей (или эквиваленту этой суммы в иностранной валюте);

2. Если расчеты произведены, минуя счета в уполномоченных банках, но в течение 45 дней резидент зачислил их на вклад или счет в российском банке.

Введен дополнительный срок, после истечения которого возможно применение ответственности за нарушение валютного законодательства. Административная ответственность за нарушение срока репатриации применяется только по истечении 45 дней после окончания срока, установленного для выполнения соответствующей обязанности, в случае ее невыполнения в течение указанного времени.

Как изменится валютный контроль.

В национальный план восстановления экономики вошел блок инициатив по изменению валютного законодательства. Предложения правительства представлены на рисунке 3.1:

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА ПО ВНЕСЕНИЮ
ИЗМЕНЕНИЙ В ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Внедрить риск-ориентированный подход и перейти от тотального контроля к контролю за «сомнительными валютными операциями». То есть полностью отказаться от тотального валютного контроля и контролировать только сомнительные операции в рамках законодательства о противодействии отмыванию средств, как в странах ОЭСР

Приостановить взимание штрафов за нерепатриацию валютной выручки по внешнеторговым контрактам и займам с 1 апреля 2020 года до 1 июля 2021 года. Штрафы составляют от 75 до 100% от суммы неправомерной валютной операции

Признать на год, до 1 июля 2021 года, экспортера исполнившим обязанность по возврату валютной выручки, если он получил средства от российского банка-гаранта в счет исполнения обязательств контрагента по внешнеторговому договору

Разрешить международным перевозчикам засчитывать остатки авансов контрагентам в рамках одного внешнеторгового договора в счет оплаты авансовых платежей по другому внешнеторговому договору в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки

Поэтапно отменить требования по возврату экспортерами выручки в иностранной валюте за переданные ими контрагентам несырьевые неэнергетические товары

Разрешить экспортерам осуществлять зачеты встречных требований по обязательствам, вытекающим из условий внешнеторгового договора (в том числе в случаях применения контрагентом штрафов, неустоек или иных мер ответственности экспортера, выставленных за нарушение требований к качеству товара, условий поставок и т.п.) или замены новым обязательством в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки

Рисунок 3.1 – Предложения правительства по внесению изменений в валютное законодательство

Эти меры сблизят российское валютное законодательство с мировой практикой и позволят увеличить объем внешнеторговых операций.

Таким образом, осуществляется либерализация валютного законодательства с целью снизить нагрузку на участников внешнеэкономической деятельности и снизить количество необоснованно высоких штрафов. Однако, существует риск утечки капитала при смягчении валютного контроля. Радикально ослабить валютный контроль, чтобы поддержать бизнес в кризис, было бы опасно. Устранение преград при вливании бюджетных средств в экономику чревато массовым бегством капитала.

3.2 Проблемы валютного регулирования и валютного контроля в РФ

Анализ ситуации, сложившейся в России, позволил выделить основные причины, препятствующие развитию механизма валютного контроля и валютного регулирования:

- неустойчивость российской экономической системы;
- высокий удельный вес краткосрочных инвестиций;
- большие объемы сомнительных финансовых операций;
- высокие риски инвестиций в российскую экономику;
- низкий кредитный рейтинг российских банков и банковской системы в целом.

Проблемы при осуществлении операций по внешнеэкономической деятельности возникают: у банков, у клиентов, у контролирующих органов.

«В 2020 году с большими проблемами сталкиваются импортеры и экспортеры. Из-за логистических ограничений участники внешнеэкономической деятельности не могут вовремя и в полном объеме исполнить контракты, а иностранные контрагенты, пользуясь условиями выхода из контракта, взыскивают пени, штрафы, размеры убытков и упущенную выгоду. В дополнении ситуация влечет

за собой риски, связанные с неисполнением требований валютного законодательства России».

Импортер, согласно валютному законодательству, обязан репатриировать, т.е. вернуть, на свой банковский счет уплаченную в качестве аванса валюту за непоставленные товары или неоказанные услуги. В случае невозврата аванса российский импортер попадает под штраф.

Валютный контроль является препятствием для ведения бизнеса, поскольку из-за риска нарушения валютного законодательства экспортеры не соглашаются на пробные поставки потенциальным покупателям, вынуждены работать по предоплате с новыми клиентами и сталкиваются с другими проблемами.

Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля сопровождается проблемами: взаимоотношения банка с клиентом; несовершенство оценочных показателей банка и механизма мотиваций участников внешнеэкономической деятельности; недостаточная разработанность внутреннего контроля за внешнеэкономической деятельностью банка.

Таким образом, можно выделить две основные группы проблем, которые затрудняют усовершенствование валютного контроля в коммерческом банке:

- 1) исполнение уполномоченным банком обязанностей агента валютного контроля;
- 2) внутренние проблемы банка (кадровая подготовка, проблема организационной структуры).

Субъекты их решения различны: в первом случае необходимы усилия со стороны законодательных органов, во втором – самих банковских работников.

Также к проблемам коммерческих банков при осуществлении валютных операций можно отнести:

- прямое ограничение деятельности российских банков на мировом финансовом рынке, вызванное действием антироссийских санкций;
- отказ иностранных банков от обслуживания международных пластиковых карт VISA и MASTERCARD, эмитированных российскими банками;

— отказ иностранных банков от обслуживания корреспондентских счетов российских банков в иностранных валютах, постоянная угроза массового отключения российских банков от международной системы обмена финансовыми данными SWIFT;

— волатильность курса российского рубля.

У банка, как у агента валютного контроля, при исполнении своих функций возникают различные проблемы, а именно:

1) Являясь наделенным правом контроля за операциями клиента, банк рискует потерять их из-за избыточного контроля, что в последствии приведет к снижению его конкурентоспособности [3].

2) Исполнение банком функции предупреждения и выявления экономических преступлений, то есть противодействие легализации доходов, добытых преступным путем. Банк выполняет одновременно и валютный контроль, и рассмотрение операции как возможной преступной схемы вывода капитала за рубеж. Таким образом, на банк возложены обязанности, которые выходят за границы целей банковской деятельности.

3) Еще одной проблемой банка как агента валютного контроля является недостаточное знание валютного законодательства клиентами, что приводит к нарушениям, составлению актов и влечет за собой наложение штрафов на клиента банка. Из-за недостаточности знаний резиденты и нерезиденты могут отказаться от заключения внешнеторговых договоров, что приведет к снижению доходов банка по валютному обслуживанию. Данное снижение спровоцирует рост тарифов на услуги банка в сфере валютного регулирования. Например, основными нарушениями клиентов Челябинских банков – агентов валютного контроля являются: нарушения ожидаемого срока репатриации валюты при заключении импортных контрактов; нарушение сроков предоставления подтверждающих документов по контракту, поставленному на учет. Данные нарушения происходят из-за недостаточной компетенции сотрудников компании,

осуществляющих свою деятельность по валютным договорам через уполномоченный банк.

Действующий режим ответственности за валютные правонарушения, когда ее размер достигает суммы проводимой операции, создает необоснованные риски для валютных резидентов РФ. Законопослушные резиденты зачастую совершают такие правонарушения ввиду незнания сложных правил регулирования, в то время как другие резиденты попросту не уведомляют ФНС о своих зарубежных счетах. ФНС сегодня не имеет действенных механизмов получения информации о зарубежных счетах российских резидентов от иностранных налоговых органов (обмен информацией осуществляется по запросу, что не дает возможности сформировать полную картину).

На развитие валютного регулирования в РФ повлияли как закономерности, присущие мировой валютной системе, так и особенности, обусловленные наличием таких специфических факторов, как:

- частичная конвертируемость национальной валюты, не позволяющая использовать рубль в качестве полноценного средства в международных расчетах;
- территориальная протяженность, замедляющая процесс развития и осуществления валютного регулирования;
- недостаточное развитие рыночных механизмов, обеспечивающих сбалансированное развитие экономики страны;
- низкий уровень экономической и юридической грамотности участников внешнеэкономической деятельности;
- высокий уровень политической нестабильности в стране [24].

Одной из главных проблем российской экономики в настоящее время является вывод капитала за рубеж. Данную проблему возможно решить созданием системы отслеживания и противодействия заключению фиктивных внешнеторговых контрактов, что потребует более четкой и отлаженной системы сбора и анализа

информации о валютных операциях, усилением работы по предотвращению сомнительных операций клиентов банков.

Валютное законодательство в РФ не полностью систематизировано, отрывочно и противоречиво. В целом валютное законодательство РФ сложно даже для специалистов, не говоря об участниках внешнеэкономической деятельности, в качестве которых выступают как юридические, так и физические лица. Поэтому для осуществления валютного контроля на высоком уровне требуется совершенствование нормативно-правовой базы валютного контроля, в таком случае и валютная политика государства будет эффективной.

Существуют некоторые недоработки в определении ответственности за нарушение валютного законодательства. Так, согласно ст. 25 Закона № 173-ФЗ резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однако ни в одном нормативном документе не прописаны точные сроки от даты наступления правонарушения до даты принятия санкций к нарушителям и нет четкого перечня нарушений валютного законодательства. Список нарушений составляется уполномоченным банком самостоятельно в соответствии с существующими нормативными актами, регулирующими сферу валютных отношений, и отсылается в виде электронного сообщения в территориальное учреждение Банка России. Основным документом, регламентирующим порядок передачи информации о нарушениях, является «Положение о порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» ЦБ РФ от 20.07.2007 № 308-П, в котором прописаны основные требования к предоставляемому сообщению. Как правило, к ответственности привлекаются компании, которые несколько раз нарушили валютное законодательство.

Федеральная служба по финансовому мониторингу проводит проверку таких компаний и может налагать санкции (по результатам проверки). Получается, что, с одной стороны, у банков нет права налагать какие-либо санкции за нарушения валютного законодательства, а с другой стороны, клиенты часто обращаются к сотрудникам именно уполномоченных банков за разъяснениями о том, что им грозит в случае нарушения валютного законодательства. В этой ситуации уполномоченный банк выступает в качестве учетной организации, не имеющей права налагать какие-либо штрафы или наказывать.

«Следует отметить, что уполномоченные банки, охватывая своим контролем наибольшее количество валютных операций, по сравнению с другими участниками валютного контроля являются слабым местом среди субъектов валютных отношений. Выступая в качестве пассивных накопителей информации о валютных операциях своих клиентов, они не имеют инструментов для борьбы с имеющимися нарушениями». Весь валютный контроль коммерческого банка сводится к выполнению формальных контрольных функций. Банки четко соблюдают все требования по оформлению документов надлежащим образом. Но на этом их контрольная функция и заканчивается. Так как любой банк заинтересован в своих клиентах, которые платят за оказание услуг, банки в первую очередь заботятся о том, чтобы не потерять их. Поэтому реальные контрольные функции отдел валютного контроля не исполняет, а только следит за соблюдением формальностей.

«Уральские таможенники за 9 месяцев выявили больше тысячи нарушений валютного законодательства» [51].

За 9 месяцев 2019 года должностными лицами таможенных органов Уральского таможенного управления завершено 420 проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

«В ходе проведения проверок выявлено 1114 фактов нарушений валютного законодательства РФ на сумму 6,7 млрд рублей. Более 42% от общего количества

выявленных нарушений приходится на нарушения, связанные с осуществлением незаконных валютных операций» [51].

По выявленным фактам возбуждено 680 дел об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ.

Подавляющее количество дел об АП возбуждено по фактам невыполнения обязанности по получению денежных средств на свои счета в уполномоченных банках, причитающихся за переданные нерезидентам товары, а также по фактам нарушения установленных сроков представления форм учёта и отчётности по валютным операциям.

«В отчётном периоде в правоохранительные подразделения таможен направлена информация о признаках преступлений, предусмотренных статьями 193, 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, на общую сумму 6,29 млрд рублей» [51].

3.3 Разработка рекомендаций для банков и их клиентов в области валютного регулирования

Финансовый контроль является важнейшим элементом государственного контроля и управления, от качества осуществления которого зависит развитие любой страны. Частью системы государственного финансового контроля является валютный контроль.

Для решения проблем, связанных с потерей банком клиентов из-за жесткости валютного контроля, необходимо повышение заинтересованности клиентов в получении услуги валютного контроля. Используя доступ к необходимой статистике, свой опыт работы и осуществляя помощь своим клиентам в снижении рисков внешнеэкономических сделок, банки смогут повысить лояльность клиентов к себе как к коммерческой организации.

Проблема, заключающаяся в возложенных на банк обязанностях, которые выходят за границы целей банковской деятельности, может быть решена путем

частичного снятия и передачи несвойственных функций коммерческого банка другим уполномоченным органам. Центральный Банк России начал работу в данном направлении. Но этого недостаточно, данная проблема требует особого внимания и доработки мер по её решению.

Также для упрощения работы клиентов по внешнеэкономическим контрактам в 2018 году были внесены изменения в Инструкцию Центрального Банка №181-И. Упростилась форма постановки импортных и экспортных контрактов на учет, произошло повышение порога обязательства в валюте, после которого необходимо ставить контракт на учет. Порог увеличился для экспортных сделок и составил 6 миллионов рублей. До принятия изменений сумма составляла 50 тысяч долларов (к примеру, 3 271 005 рублей по курсу ЦБ РФ на 16.03.2019).

Еще одним решением проблемы работы с клиентами, по мнению автора, может послужить разработанная органами валютного контроля памятка при работе с зарубежными компаниями. Следует также пересмотреть перечень кодов видов валютных операций, проанализировать их актуальность.

Для поддержания экспортных операций необходимо пересмотреть штрафы за незначительные нарушения ожидаемого срока репатриации валютной выручки. Для поддержания экспортных операций в сфере электронных услуг Министерство экономического развития Российской Федерации в своем письме «Об урегулировании процедуры валютного контроля при совершении экспортных сделок» от 02.11.2018 г. порекомендовала уполномоченным банкам принимать инвойсы (счета) в качестве документа, подтверждающего факт оказания услуг, не требуя акты об оказанных услугах. Данная мера облегчает экспортерам заключение контрактов.[1] Контроль необходим, но он не должен быть разрушающим. В феврале 2019 года был одобрен законопроект о либерализации валютного контроля в экспорте. Данный проект вносит изменения в статьи 19 и 23 ФЗ «О валютном регулировании и контроле». Поправки обеспечат возможность использовать такую форму расчетов, как переводной аккредитив, повысят гарантии получения российскими поставщиками выручки за экспорт.

«Для лучшей реализации валютного законодательства целесообразно запустить программу обучения специалистов коммерческих банков в Центральном Банке России. Это поможет агентам валютного контроля качественней выполнять свои функции, своевременно выявлять нарушения и ошибки клиентов, грамотно консультировать клиентов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля. Центральный Банк Российской Федерации на своем сайте уже осуществляет методологическую поддержку участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля. Но этого недостаточно, требуется более качественная подготовка агентов валютного контроля» [21].

В целях дальнейшего совершенствования валютного контроля в коммерческом банке необходимо ужесточить нормативные требования в отношении регистрации участников внешнеэкономической деятельности и лицензирования коммерческих банков. Например, ввести в качестве требования для выхода юридического лица на внешний рынок минимальный срок работы на внутреннем рынке (не менее трех лет).

Государственные меры поддержки могли бы способствовать росту экспортных операций: репатриация выручки до конца действия контракта, увеличение порогового значения сумм для открытия УНК и срока предоставления отчетности в банк по контрактам, расширение допустимого перечня инструментов торгового финансирования, перечня разрешенных операций по счетам в зарубежных банках и перечня страховых компаний.

Отметим, что ст. 19 ФЗ №173 «О валютном регулировании и валютном контроле», возлагая обязанность по репатриации на получателя платежа (экспортера), противоречит распределению ролей в отношениях плательщика и покупателя, так как роль получателя является пассивной, получатель зависим от действий плательщика или его гаранта. В настоящее время экспортеры не получают желаемого эффекта от экспортных аккредитивов, подтверждаемых и

безрегрессно финансируемых уполномоченными банками, поскольку при дефолте эмитента у экспортера возникает риск штрафа. Помимо этого, так как основанием для признания репатриации является возмещение платежа эмитентом, сдвигается дата применения налогового режима, предусмотренного для экспорта. Таким образом, верным решением будет признавать безрегрессные выплаты от российских финансовых институтов репатриацией в момент зачисления на счет экспортера.

Для улучшения работы по валютному контролю можно рассмотреть следующие предложения:

1. Отмена сроков репатриации для снижения рисков и повышения конкурентоспособности экспортеров услуг из России на мировой арене.

2. Введение репатриации выручки до конца действия контракта

3. В пилотном режиме отказаться от контроля репатриации валютной выручки высокотехнологичными компаниями – лидерами резидентами РФ в случае, если компания-экспортер имеет иностранные представительства, несет представительские, логистические и рекламные расходы за рубежом.

4. Увеличение порогового значения сумм для открытия УНК и срока предоставления отчетности в банк по контрактам.

5. Исключение контрактов, по которым оказание услуг происходит исключительно за пределами РФ, из числа внешнеторговых.

6. Расширение случаев разрешенного зачисления денежных средств на счета в зарубежных банках.

7. Признание особого правового статуса иностранных филиалов.

Хотя в национальный план восстановления экономики вошло несколько предложений по либерализации валютного регулирования, радикально ослабить контроль было бы опасно, особенно во время экономического кризиса.

«Для активизации роли валютного регулирования в обеспечении относительной финансовой стабильности и ускорения экономического роста России необходимо повысить его качество и результативность: более гибко

изменять соотношение между рыночным и государственным валютным регулированием, учитывая валютно-экономическое положение страны и приоритет общенациональных интересов перед частнособственническими; создать условия справедливой рыночной конкуренции для повышения эффективности рыночного валютного регулирования курса рубля, формирования и использования государственных международных резервов; повысить эффективность государственных мер по сдерживанию продолжающегося оттока капитала из России в иностранные банки, особенно оффшорные зоны, в зарубежные активы, в том числе недвижимость» [49].

Необходимо держать курс на увеличение эффективности в сфере валютных операций. Эффективность должна быть видна в урегулировании действий валютного рынка, в регламенте проведения операций в области валютных отношений между резидентами и нерезидентами, а также должны быть упорядочены и законодательно закреплены права и обязанности граждан страны по поводу приобретения и пользования иностранной валюты.

Нужно вовлекать средства различных банковских организаций для получения кредитов на совместные проекты с другими государствами, поэтому разумно проводить валютное регулирование на основе принципов государственно-частичного партнерства. Также важен отдельный режим валютного регулирования с использованием различных льгот и применением санкций.

Для российских экспортёров необходимо снизить административную нагрузку и расширить доступ к продуктам экспортного страхования. Соответствующий законопроект Госдума планирует рассмотреть на ближайших пленарных заседаниях.

Правительственный законопроект предусматривает возможность признания экспортёров-резидентов, исполнившими обязанность по репатриации валютной выручки при наступлении страхового случая при условии, что сумма страхового возмещения не меньше суммы неисполненных обязательств нерезидента по внешнеторговому договору.

В перечень документов, которые могут быть представлены российскими экспортерами в обоснование недополученной валютной выручки, предлагается включить документы, касающиеся фиксации факта порчи товара и урегулирования его оплаты.

Предлагаемые меры позволят снизить административную нагрузку на российских экспортеров, расширить российским экспортерам доступ к продуктам экспортного страхования, упростят процедуры внесения изменения в сведения, заявленные в выпущенных таможенными органами декларациях, а также будут способствовать автоматизации и упрощению механизма формирования документов учета и отчетности по валютным операциям.

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 предоставлению информации, нередко дублируемой в различные инстанции.

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.

Невозвращение денежных средств по внешнеэкономическим сделкам представляет общественную опасность, свойственную преступлениям, только когда денежный перевод осуществляется при фактическом отсутствии сделки, на которую резидент ссылается при совершении валютной операции. Требование репатриации, которое (по логике законодателя) работает против вывоза капитала, должно быть отменено при условии, что в законодательстве о противодействии отмыванию денежных средств будут установлены правила мониторинга исполнения внешнеэкономических сделок.

Отмывание денежных средств в ходе внешнеэкономической деятельности происходит за счет предоставления не соответствующих действительности данных о цене, количестве и качестве импортируемых или экспортируемых товаров (например, путем завышения или занижения сумм внешнеторговых контрактов). Именно такие случаи и должны выявляться в рамках механизмов, заложенных в законодательстве о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем.

В целом, предлагаемая реформа валютного регулирования позволит отказаться от устаревших валютных ограничений, ставших анахронизмом во всех развитых странах. Это приведет к снижению издержек российских экономических агентов и будет способствовать повышению экономической активности в РФ [26].

Еще одним необходимым блоком мер, сопутствующих отмене валютного контроля, должно стать повышение эффективности системы противодействия отмыванию преступных доходов в международной торговле за счет: развития информационного обмена между Росфинмониторингом, ФТС России и ФНС России (предоставления взаимного доступа к базам данным); уточнения перечня рискованных сделок в международной торговле с учетом практики зарубежных стран.

В 2017 г. Банком Китая было выпущено руководство по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов в международной торговле, которое содержит примеры случаев отмывания преступных доходов и красные

флажки для выявления такой деятельности. Специальное руководство по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов разработано Банковской ассоциацией для финансов и торговли США в 2017 году, которое направлено на лучшее понимание регуляторами и банками рисков отмывания денег в торговле. России также необходимо подобное руководство, которое должно содержать детализированный список «красных флажков» с учетом анализа лучшей практики, описание способов отмывания денег в международной торговле (завышение/занижение стоимости, выставление нескольких счетов, неверное описание товаров и др.), анализ схем отмывания денег в международной торговле, порядок взаимодействия компетентных органов (Росфинмониторинга, ФНС России, ФТС России) и финансовых институтов.

Необходимо также принять план по дополнительной подготовке и проведению обучающих мероприятий для сотрудников банков, Росфинмониторинга, таможенных и налоговых органов о необходимых мерах для выявления случаев отмывания денежных средств в международной торговле на основе стандартов ФАТФ и практики стран-членов. Такой план должен пересматриваться ежегодно и включать проведение совместных мероприятий с российскими и международными экспертами ФАТФ. В свете применения валютного законодательства, в свете его колоссальной громоздкости, департаменту валютных операций Сбербанка совместно с ГУ ЦБ целесообразно разрабатывать тематические обзоры, систематизирующие результаты проверок банков, содержащие перечень наиболее часто встречающихся нарушений и ошибок.

Выводы по разделу три

Осуществление валютного контроля в России призвано обеспечить стабильное развитие внешнеэкономической деятельности страны, а также улучшение торговых отношений со странами дальнего и ближнего зарубежья, контроль за перемещением валюты, валютных ценностей, ценных бумаг, гарантированное

обеспечение экономической безопасности страны с помощью правильного применения важнейшего элемента валютного регулирования – валютного контроля. Преодоление сложившихся на сегодняшний день трудностей в области валютного контроля в ближайшие сроки будет способствовать совершенствованию и реализации основных целей и задач, поставленных перед органами и агентами валютного контроля.

В третьей главе рассмотрены перспективы развития валютных операций в Российской Федерации. Выявленные проблемы в валютном регулировании РФ требуют рациональных решений, а именно: либерализовать валютный контроль; отменить требования о репатриации экспортной выручки; разрешить международным перевозчикам засчитывать остатки авансов контрагентам в рамках одного внешнеторгового договора в счет оплаты авансовых платежей по другому внешнеторговому договору в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки и так далее.

Преодоление сложившихся на сегодняшний день проблем в области валютного контроля будет способствовать совершенствованию и реализации основных целей и задач, поставленных перед органами и агентами валютного контроля.

Результаты ВКР могут быть использованы при формировании стратегий усовершенствования валютного регулирования РФ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Валютный контроль всегда был важной частью политики государственного регулирования внешнеэкономических операций. Цель валютного контроля заключается в обеспечении того, чтобы участники рынка и внешнеэкономическая деятельность соответствовали требованиям валютного законодательства.

Позитивные изменения в валютном законодательстве были направлены на обеспечение реализации единой государственной денежно-кредитной политики, достижение стабильности валюты Российской Федерации, стабильности внутреннего рынка как факторов в постепенном развитии национальной экономики, внешнеэкономических связей и международного сотрудничества.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды экономистов, содержащие информацию по изучаемой теме; публикации в периодических изданиях; статистические данные Челябинской области по внешнеэкономической деятельности; международный опыт валютного контроля, федеральные законы и прочие нормативные акты, подзаконные акты, правовые открытого доступа.

По результатам проведенного анализа выявлены, что основными проблемами осуществления валютного контроля в РФ являются:

1. Слабая политика в области регулирования валютных операций.
2. Отсутствие полноценного законодательства.
3. Перегруженность Росфиннадзора из-за огромного потока информации от уполномоченных агентов валютного контроля.
4. Утечка капитала из страны.
5. Сложное для восприятия валютное законодательство. Как для специалистов, так и для участников внешнеэкономической деятельности.
6. Сложность устройства системы администрирования валютного контроля.

Таким образом, существует острая потребность в улучшении валютного законодательства в сфере контроля, а именно предоставление большего числа

полномочий кредитным организациям и более детальная правовая регламентация их деятельности. Это позволит усовершенствовать систему валютного контроля в Российской Федерации.

В результате проведения научного исследования были осуществлены задачи, поставленные в начале исследования.

Во-первых, был проанализирован процесс осуществления валютного контроля уполномоченными органами, представлена нормативно-правовая база.

Во-вторых, были выявлены и охарактеризованы проблемы, возникающие при осуществлении валютного контроля.

В-третьих, на основании всей собранной информации, анализа нормативно-правовой базы, системного анализа валютного контроля в Российской Федерации, было смоделировано ключевое направление совершенствования механизма валютного контроля.

Новации в области организации и проведения валютного контроля позволят сократить основания для привлечения к административной ответственности резидентов, оптимизировать механизмы их взаимодействия с уполномоченными банками, а также повысить эффективность всей системы валютного контроля.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон от 08.12.2003г. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

2 Федеральный закон от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3 Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990г. (в ред. От 27.12.2019г.) «О банках и банковской деятельности».

4 Федеральный закон №246-ФЗ от 26.07.2019г. «О внесении изменений в статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»».

5 Федеральный закон №265-ФЗ от 02.08.2019г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, и репатриации денежных средств».

6 Федеральный закон №341-ФЗ от 16.10.2019г. «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов».

7 Федеральный закон N 72-ФЗ от 01.04.2020г. «О внесении изменений в статьи 15.25 и 23.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

8 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г.

9 Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994г.

10 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996г.

11 Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам

подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

12 Информационные письма Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103, от 17.04.2020 № ИН-014-12/71.

13 Федеральный закон №173-ФЗ (обзор документа).

14 Годовой отчет банка России за 2018 год.

15 Годовой отчет банка России за 2019 год.

16 Соглашения международного валютного фонда от 22.07.1994.

17 Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь / А.Н. Азрилиян. – М., 2004. – 382 с.

18 Словарь современной экономической теории: макроэкономика. – М., 2017. – с 168.

19 Аникин, О.Б. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учебное пособие / О.Б. Аникин. – М., 2010. – 240с.

20 Арефьева, Н.Н. Банковское право: учебное пособие / Н.Н. Арефьева, И.А. Волкова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского гос.университета, 2001. – 708 с.

21 Быкова, Н.Е. Банк как агент валютного контроля / Н.Е. Быкова, Н.В. Жданова // В сборнике: молодой исследователь материалы 6-й научной выставки-конференции научно-технических и творческих работ студентов. – 2019. С.156-161.

22 Веселова, О.В. Устойчивая внешнеэкономическая деятельность как точка роста экономики челябинской области / О.В. Веселова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2016. – № 6 (388). – С. 36-43.

23 Дерен, В.И. Мировая экономика и международные экономические отношения / В.И. Дерен. – 2019. – 280 с.

24 Закономерности и тенденции развития науки в современном обществе: сборник статей международной научно-практической конференции. Часть 1 – Уфа: Аэтерна. – 2015. – С. 30.

25 Кавтореева, Я. Валютные операции / Я. Кавтореева. – Харьков: Фактор. – 2011. – 256 с.

26 Коваль, А.А. Экономическое развитие. Реформа валютного регулирования и валютного контроля в России / А.А. Коваль, А.Д. Левашенко, Г.В. Трунин, С.Г. Синельников-Мурылев. – М., 2018.

27 Косарев, П.П. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в период перехода к рыночным отношениям: дисс. канд. экон. наук./ П.П. Косарев. – М., 2020.

28 Красавина, Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для академического бакалавриата / Л.Н. Красавина. – М.: Юрай, 2019.

29 Муравьев, А.К. Банковский менеджмент / А.К. Муравьев, И.Н. Семёнов. – Новосибирск: НГУЭУ, 2014. – 212с.

30 Материалы официального сайта АО Альфа-Банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alfabank.ru>

31 Материалы сайта Альта-Софт: таможенный портал для участников ВЭД [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alta.ru/external_news/76937/

32 Материалы сайта Альта-Софт: таможенный портал для участников ВЭД [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alta.ru/external_news/76966/

33 Материалы сайта Альта-Софт: таможенный портал для участников ВЭД. ТПП РФ о рисках ВЭД в условиях пандемии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alta.ru/external_news/74007/

34 Материалы сайта Альта-Софт: таможенный портал для участников ВЭД [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alta.ru/external_news/77041/

35 Материалы официального сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https:// banki.ru/products](https://banki.ru/products)

- 36 Материалы официального сайта Информационного агентства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankir.ru>
- 37 Материалы официального сайта Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>
- 38 Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/PownD>
- 39 Материалы официального сайта ПАО Челиндбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://chelindbank.ru>
- 40 Материалы официального сайта ПАО Челябинвестбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://chelinvest.ru>
- 41 Материалы официального сайта государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://chelstat.gks.ru/foreign_economic_activity
- 42 Финансовый электронный словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://endic.ru/finance/Valjutnye-Operacii-285.html>
- 43 Материалы сайта правового портала ГАРАНТ РУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://garant.ru/product/ipo/prime/doc/74678576>
- 44 Материалы информационного сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://operbank.ru>
- 45 Материалы официального сайта Райффайзен Банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raiffeisen.ru/about/analytics>
- 46 Материалы сайта РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rbc.ru/economics/03/06/2020/5ed679789a794708ba718916>
- 47 Материалы официального сайта АО Россельхозбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rshb.ru>
- 48 Материалы официального сайта Сбербанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sberbank.ru>
- 49 Проблема валютного регулирования и контроля. VII Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2015/>

50 Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tks.ru/news/nearby/2020/10/21/0006>

51 Материалы официального сайта Уральского таможенного управления [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://utu.customs.ru>

52 Press release for Russia // HIS market 04/30/2020 [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.markiteconomics.com/public/home/pressrelease/4830d05597f24adb-ad5f6136daabb03b>

53 Lisova, E.V. The impact of COVID-19 on the socio-economic activities of the regions/ entrepreneur guide 2020 13(2): 119-125 [Electronic resource]. – Access mode: <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2020-13-2-119-125/>