

Министерство образования и науки Российской Федерации
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Экономический факультет

Н.К. Врагова

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

В АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

Учебно-методическое пособие

Благовещенск

2004

ББК 65.268 (255.3) я73

Печатается по решению

В 81

*редакционно-издательского совета
экономического факультета
Амурского государственного
университета*

Врагова Н.К.

Валютное регулирование в Амурской области. Учебно-методическое пособие

Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2004.

Пособие «Валютное регулирование в Амурской области» составлено в соответствии с учебными планами и стандартами подготовки специалистов экономического направления. Оно предназначено для изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения». В нем дан анализ развития валютного регулирования в России как составной части экономической политики. Рассмотрено влияние валютного регулирования на экономику Амурской области. Пособие позволяет оценить влияние валютного регулирования на региональные экономические процессы.

Рекомендуется как для студентов заочной, так и дневной форм обучения.

Рецензент: Т.М. Рахилова, зам. начальника главного управления
ЦБ Российской Федерации по Амурской области.

© Врагова Н.К., 2004

© Амурский государственный университет, 2004

1.Ретроспективный анализ валютного регулирования в России

Либерализация внешнеэкономической сферы в России происходила в рамках радикальной рыночной реформы по схеме отработанной МВФ и Мировым банком на многих развивающихся странах и странах с переходной экономикой.

В период предшествующий экономической реформе, в России действовала система прямого монопольного централизованного валютного контроля за иностранной валютой. Жесткая административная система управления экономикой на этом этапе соответствовала действующей системе валютного регулирования и валютного контроля.

Начавшиеся в середине 80-х годов XX века экономические реформы заставили приблизить предприятия, производящие продукцию на экспорт, к мировым рынкам, т.е. включить их во внешнеэкономическую деятельность. Конец 80-х годов явился периодом, когда цены внутри страны по-прежнему устанавливались без какой-либо привязки к мировым ценам. В таких условиях реальный обменный курс российского рубля не существовал. Множественность валютных курсов, устанавливаемых директивно, тормозила выход предприятий на мировые рынки. Кроме того, предлагаемый Центральным банком обменный курс не мог обеспечить нормальное функционирование внутренних торговых связей децентрализованной к тому времени экономики. Валютные аукционы, начавшиеся в конце 1989 года позволили определять обменный курс рубля к доллару США посредством торгов, однако их роль сводилась лишь к перераспределению иностранной валюты между валютными счетами предприятий во Внешэкономбанке. Курс валют был значительно занижен, спрос на иностранную валюту полностью не удовлетворялся. С апреля 1991 г. начала функционировать валютная биржа Банка России, где еженедельно совершались торговые сессии.

Участниками торгов являлись представители крупнейших коммерческих банков страны, аккумулировавшие на своих счетах около 80% иностранной валюты предприятий, ориентированных в основном на экспорт или импорт продукции. Цены в стране были либерализованы со 2 января 1992 г., а унификация валютного курса произошла лишь 1 июля 1992 г. В промежутке действовали многочисленные коэффициенты для валютных расчетов по централизованному импорту.

Система валютного регулирования, действующая в России в настоящий момент, была сформирована в начале 90-х годов с выходом Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 3615-1 от 9 октября 1992 года.

Предметом валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- защита валюты Российской Федерации;
- право собственности субъектов внешнеэкономической деятельности на валютные ценности;
- порядок регулирования внутреннего валютного рынка;
- правовой режим счетов резидентов в иностранной валюте;
- валютные операции, совершаемые резидентами в Российской Федерации;
- правовой режим счетов нерезидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации;
- валютные операции, совершаемые нерезидентами в Российской Федерации;
- функции и полномочия органов валютного регулирования.

Механизм регулирования включает в себя три структурных элемента: валютное законодательство, валютные отношения и регулятивное воздействие валютного законодательства на валютные отношения, осуществляемое с помощью предписаний, запретов и иных методов, а также

путем установления мер ответственности в случае их нарушения.

На практике их разделение невозможно, лишь постоянно взаимодействуя, эти элементы представляют собой более или менее слаженно работающий механизм.

В РФ валютное законодательство представляет собой крайне неоднородный нормативный комплекс, включающий в себя акты различной юридической природы, принятые государственными органами, которые находятся на различных иерархических ступеньках. Валютное регулирование реально осуществляется не с помощью прямых норм Закона, а путем принятия многочисленных актов государственными органами, главным образом - Центральным банком.

Система валютного контроля, действующая в настоящий момент, была сформирована на 2 года позже, чем произошла либерализация внешнеэкономической деятельности. В 1995 году в России на организационном и методологическом уровне сформировалась действующая в настоящее время структура государственных органов по контролю за ведением валютных операций участниками внешнеэкономической деятельности. Законодательством РФ определена двухуровневая система валютного контроля за валютными операциями резидентов и нерезидентов

Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля (Центральным банком РФ, Государственным таможенным комитетом (ГТК) РФ и Правительством РФ) и агентами валютного контроля (организациями, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля).

Особенностью в порядке функционирования систем валютного контроля России является отсутствие разграничения по направлениям валютного контроля между органами и агентами валютного контроля. Единственным отличием в полномочиях органов и агентов валютного контроля является право органов валютного контроля применять меры воздействия за

несоблюдение валютного законодательства, которое отсутствует у агентов валютного контроля.

Следующей особенностью системы валютного контроля является наделение функциями агента валютного контроля коммерческой организации – уполномоченного банка. Причем, не смотря на то, что функции органов и агентов валютного контроля возложены на различные ведомства, основным источником информации по допущенным нарушениям валютного законодательства являются уполномоченные банки. Именно они выполняют функцию своевременного информирования органов и агентов валютного контроля по операциям резидентов, нарушивших валютное законодательство Российской Федерации. Уполномоченный банк с одной стороны является контролирующим органом по валютным операциям своих клиентов, с другой стороны подконтролен территориальным учреждениям Банка России. Следует отметить, что в настоящее время уполномоченными банками обрабатывается огромный массив информации в рамках валютного контроля. В системе таможенно-банковского контроля за экспортом и импортом товаров предполагается активная роль уполномоченного банка в механизме валютного контроля. Банки подписывают Паспорта сделок импортным и экспортным контрактам, составляют и направляют в ГТК России учетные карточки, содержащие сведения о ввезенных в Российскую Федерацию товарах по импортным контрактам и сведения о вывезенных из Российской Федерации товарах по экспортным контрактам, карточки платежа по суммам, перечисленным в адрес нерезидента в рамках исполнения внешнеторговых контрактах по импорту товаров.

Исходя из направления «вектора либерализации» в регулировании валютных отношений выделены следующие этапы развития валютного регулирования в России. (Таблица 2.1.)

Таблица 2.1.

Этапы развития системы валютного регулирования в России

Этапы, годы	Содержание валютного регулирования	Достоинства	Недостатки
<i>1 этап</i> конец 1992- начало 1994	Свободное плавание валютного курса Заложены основные принципы осуществления валютных операций в РФ, определены полномочия и функции органов валютного регулирования и органов и агентов валютного контроля Право на ведение внешнеэкономической деятельности получили все зарегистрированные в РФ юридические лица Физические и юридические лица получили право открытия валютных счетов, право пользования, владения и распоряжения принадлежащими им валютными ценностями	Отказ государства от монополии на внешнеэкономическую деятельность	«Шоковая либерализация», отсутствие действенных механизмов валютного регулирования
<i>2 этап</i> Начало 1994 – конец 1996	Регулируемое плавание валютного курса Создание системы таможенно-банковского валютного контроля за экспортом и импортом товаров Создание системы валютного контроля на организационном и методологическом уровне	Урегулирование на нормативном уровне вопросов, продекларированных Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Приоритет методов административного регулирования над экономическими
<i>3 этап</i> Конец 1996 – август 1998	Установление валютного коридора Введение режима конвертируемости рубля по текущим валютным	Либерализация валютного законодательства, направленная на привлечение	Либерализационные меры не носили системного характера, в связи с чем возрос отток капитала из

	<p>операциям Отмена ограничений для нерезидентов на использование рублевых средств и вывоз прибыли в рублях и валюте Либерализация в отношении прав нерезидентов на валютном и фондовом рынках</p>	<p>краткосрочных иностранных инвестиций для решения текущих проблем: создания валютных резервов, укрепления денежной системы, пополнения бюджета, обслуживание внешнего долга</p>	<p>страны, сократилось поступление валюты в страну, что привело к девальвации рубля и объявлению дефолта по внутреннему долгу</p>
<p>4 этап Сентябрь 1998 – конец 1999</p>	<p>Переход на режим плавающего валютного курса Увеличение норматива обязательной продажи валютной выручки Снижение срока отнесения внешнеторговой операции к «текущей операции» Усиление контроля за репатриацией валютной выручки Изменение системы торгов на межбанковских валютных биржах Ужесточение контроля за уполномоченными банками пи резидентами при покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке</p>	<p>Применяемые ограничительные меры позволили комплексно контролировать утечку капитала, стабилизировать внутренний валютный рынок</p>	<p>Меры эффективны только в условиях кризиса и разбалансированности экономики</p>
<p>5 этап Конец 1999 – июнь 2004</p>	<p>Либерализация внутреннего валютного рынка (снижение норматива обязательной продажи экспортной валютной выручки и расширение площадки для обязательной продажи, снижение размера депозита для импортеров) Снятие ограничений на привлечение иностранных инвестиций Установление более свободного порядка открытия счетов за рубежом для резидентов</p>	<p>Смягчение административных рычагов, апробация рыночных рычагов регулирования</p>	<p>Одновременный контроль за притоком и оттоком капитала,</p>
<p>6 этап</p>	<p>Резервирование</p>	<p>Снижение</p>	<p>Одновременное и</p>

начнется с июня 2004	(предварительное и последующее) средств предприятий в уполномоченных банках с последующим размещением их в Банке России Требование об открытии специальных счетов Возможность установления режима счетов Контроль за репатриацией экспортной валютной выручки. Отмена индивидуального разрешительного порядка для субъектов внешнеэкономической деятельности.	административного давления на субъектов внешнеэкономической деятельности, переход на рыночные рычаги	масштабное изменение законодательства может ухудшить ситуацию га валютной и финансовом рынках. Отмена ограничений на открытие счетов за рубежом для резидентов может стимулировать отток денежных средств из банковской системы России
----------------------	---	--	--

2. Сравнительный анализ систем валютного регулирования в России

Новый закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 №173-ФЗ **вступает в действие** поэтапно:

В целом Федеральный закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня его официального опубликования 18 июня 2004 года. Часть 2 статьи 22, определяющая органы валютного контроля вступила в силу со дня официального опубликования закона. Статьи закона, регулирующие порядок открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации, вступают в силу 18 июня 2005 года. Статьи закона, в которых закреплены Требования о резервировании и проведении операций через специальный счет, обеспечение обязательств нерезидента перед резидентом и обязательная продажа валютной выручки действуют до 1 января 2007 г.

С 1 января 2007 г. уведомительный порядок действует в отношении всех счетов, открываемых резидентами в банках за пределами территории

Российской Федерации

Основные принципы построения закона:

- устанавливает нормы прямого действия по операциям движения капитала и в отношении других валютных операций между резидентами и нерезидентами, между резидентами и между нерезидентами..

При этом, в 30% статей есть ссылки на нормативные акты органов валютного регулирования (в старом законе из 15 статей 11 были бланкетными)

- действие принципа, что не запрещено, то разрешено (в старом законе наоборот)
- переход от административных к экономическим рычагам регулирования, в частности, отказ от индивидуальных разрешений для резидентов и переход к системе резервирования для резидентов и нерезидентов
- разделение регулирующих функций между Банком России и Правительством. (в старом законе основным органом валютного регулирования был БР)
- В законе определены его цель (обеспечение реализации единой государственной политики; устойчивости валюты РФ; стабильность внутреннего валютного рынка)
- Принципы валютного регулирования и контроля (приоритет экономических мер; исключение неоправданного вмешательства государства в валютные операции резидентов и нерезидентов и защита их прав и экономических интересов; единство внутренней и внешней политики РФ, валютного регулирования и валютного контроля)

Произошли определенные изменения в понятийном аппарате:

Незначительные изменения

- Практически без изменений остались понятия валюты РФ и иностранной валюты.
- Отсутствует определение свободно-конвертируемой валюты
- Уточнено понятие уполномоченного банка (кроме КО, созданных в соответствии с законодательством РФ и имеющих соответствующую лицензию БР, включены филиалы КО, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие право и лицензию БР на осуществление операций с инвалютой)

Значительные изменения

- Понятие «валютные ценности». Из состава валютных ценностей исключены драгоценные металлы и природные драгоценные камни. Согласно Закону к валютным ценностям относятся только иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Понятие "внешние ценные бумаги" в старом законе отсутствует. Вместо него использовано другое понятие - "ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте". При этом дается конкретный перечень таких ценных бумаг. Такой же перечень ценных бумаг дается при определении понятия "ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации". Вместо понятий "ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации" и "ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте" новый Закон вводит понятия "внутренние ценные бумаги" и "внешние ценные бумаги".

К "внутренним ценным бумагам" Законом отнесены эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в России, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации. Все остальные ценные бумаги, в том числе и в бездокументарной форме, не

относящиеся в соответствии с Законом к внутренним, являются внешними ценными бумагами.

- В связи с изменениями в составе "валютных ценностей" и понятийном аппарате по-другому изложено и понятие "валютные операции". В соответствии с Законом к валютным операциям относятся следующие:

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

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;

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;

перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за рубежом, 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 рубежом;

перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг с одного счета, открытого на территории Российской Федерации, на другой счет, открытый на территории Российской Федерации;

ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с

таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.

- В отличие от Закона N 3615-1, предусматривающего деление валютных операций на текущие и операции, связанные с движением капитала, в новом Законе деление по такому принципу не предусмотрено. Для целей контроля в нем определен перечень операций, на проведение которых могут быть наложены какие-либо ограничения. Этот перечень является закрытым, и указанные в нем операции делятся на две группы в зависимости от того, кто осуществляет их регулирование. (Правительство либо Банк России)
- В новом Законе уточнено и более четко сформулировано понятие "резидентство". При этом основные изменения касаются отнесения к резидентам и нерезидентам физических лиц.

К резидентам (для **физических лиц**) относятся:

граждане Российской Федерации, за исключением тех, которые признаются постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

Соответственно, к нерезидентам:

физические лица, не относящиеся по указанным выше критериям к физическим лицам-резидентам

По отношению к **юридическим лицам**, их филиалам и представительствам отнесение к категории резидент и нерезидент изменилось незначительно. Следует выделить включение в понятие резидент - Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.

Основной причиной данных уточнений являются неточности старого закона,

позволяющие относить одно физическое лицо, как к резиденту, так и к нерезиденту. Для этого помимо вышесказанного дан дополнительный критерий для нерезидента - иные лица, не относящиеся к тем, которые указаны в перечне резидентов.

- Введено новое понятие “специальный счет”. Специальный счет – банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций.

Механизмы регулирования и регулирующие органы. Старый закон определял основной орган валютного регулирования – им являлся Банк России. В новом законе регулирующие функции разделены между правительством и Банком России.

Правительство Российской Федерации может регулировать торговые операции путем введения ограничений, связанных последующим (в день истечения соответствующего порогового срока исполнения обязательств) и предварительным (в день возникновения обязательств) резервированием. Сумма резервирования по операциям, регулируемым Правительством не должна превышать 50% от суммы предоставляемой отсрочки.

Далее рассмотрим операции **регулируемые Банком России**. Центральный банк Российской Федерации регулирует операции движения капитала в соответствии с закрытым перечнем, установленным Законом. При этом он может устанавливать требование о предварительном (до осуществления валютной операции либо не позднее дня совершения валютной операции) резервировании и требование об использовании специального счета.

Центральный банк Российской Федерации может устанавливать требования *об использовании специального счета как резидентом, так и*

нерезидентом

Новым Законом установлено, в какой валюте производятся расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с ценными бумагами.

По операциям с внутренними ценными бумагами расчеты осуществляются в рублях, если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации в отношении отдельных видов внутренних ценных бумаг или в целом в отношении всех видов.

По операциям с внешними ценными бумагами расчеты могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте, если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации в целом или в отношении отдельных видов внешних ценных бумаг.

Между физическими лицами - резидентами и нерезидентами валютные операции с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с приобретением и отчуждением, осуществляются без ограничений на сумму до 150 000 долл. США в течение календарного года.

Все остальные валютные операции, кроме перечисленных, осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений.

Новый Закон запрещает проведение валютных операций между резидентами. Одновременно в Законе содержится перечень валютных операций, осуществление которых между резидентами разрешается в порядке исключения.

Физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты) имеют право открывать банковские счета и банковские вклады в уполномоченных банках РФ в иностранной валюте и рублях РФ. Порядок открытия и ведения банковских счетов (в том числе и специальных) устанавливается БР.

Физические лица - резиденты могут осуществлять переводы из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации, который может предусматривать только ограничение

суммы банковского и почтового перевода.

6. Нерезиденты имеют право без ограничения осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (вкладов) в зарубежных банках на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках и наоборот - со счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в зарубежных банках.

Нерезиденты могут совершать между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации. При этом должны выполняться требования антимонопольного законодательства Российской Федерации, соблюдаться законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг и порядок, установленный Центральным банком Российской Федерации, который может предусматривать требование об использовании специального счета при совершении этих операций.

3. Влияние валютного регулирования на внешнеторговые связи Амурской области

Рассмотрим влияние валютное регулирования на внешнеторговые связи Амурской области. Выделим 3 этапа, характеризующие данное влияние, которые в целом характерны для многих регионов России, однако существуют отдельные особенности, связанные с приграничным расположением Амурской области.

Первый этап связан со становлением системы валютных отношений в области. Началом данного периода является либерализация системы валютных отношений в государстве (1992 год), окончанием периода - создание системы валютного регулирования и валютного контроля (1996 год). Для работы с иностранной валютой кредитным организациям области было необходимо получить лицензии Банка России на право осуществления валютных операций, подготовить соответствующую материально-

техническую, кадровую и клиентскую базу. Действующие в этот период времени банковские лицензии на проведение валютных операций разрешали банкам области открывать счета в иностранной валюте своим клиентам и проводить банковские операции по их поручению, а также осуществлять валютно-обменные операции с наличной иностранной валютой. Лицензии не предусматривали возможность банковских учреждений области открывать счета в иностранных банках, осуществлять кредитование своих клиентов (в том числе и банков) в иностранной валюте. Делегированные права для филиалов кредитных организаций, находящихся на территории области, также ограничивались только возможностью расчетных операций клиентов через корреспондентские счета, открываемые в своих головных конторах, и валютно-обменных операций с наличной валютой.

В качестве участников внешнеэкономической деятельности на начальном этапе развития преобладали крупные и средние государственные и акционерные организации. Данные российские участники, обладая серьезным имуществом и потенциалом, а также активно эксплуатируя свои налаженные ранее хозяйственные связи с предприятиями из промышленно развитых регионов России и стран СНГ, в торговле с китайскими фирмами исходили из своих внутренних интересов, заключавшихся в реализации китайским фирмам в основном строительной, дорожной, транспортной техники и оборудования, и в свою очередь, насыщении российского рынка товарами народного потребления, произведенными в Китае. При этом извлекалась солидная коммерческая прибыль. Несмотря на бартерную форму торговых взаимоотношений сторон, имевшую целый ряд серьезных недостатков, можно отметить, что на данном этапе приграничная торговля с Китаем в целом дала положительный эффект для Амурской области, не имеющей своего высокоразвитого промышленного потенциала.

До принятия соответствующих нормативных актов Банка России и ГТК России, в которых была разработана система таможенно-банковского

контроля за валютными операциями в сфере внешнеэкономической деятельности, основной формой приграничной торговли были товарообменные внешнеэкономические операции. Доля расчетов в иностранной валюте за товарные поставки составляла лишь незначительную часть, что было вызвано, в том числе, и неразвитостью банковской инфраструктуры.

Для данного периода характерны следующие особенности: преобладание во внешнеторговых отношениях бартерной формы расчетов; отсутствие действенной системы валютного контроля, как за текущими операциями, так и за операциями, связанными с движением капитала (по экспорту до 1994 года, по импорту до 1996 года); наличие «теневой» формы расчетов по внешнеторговым контрактам с китайскими предпринимателями, с использованием наличной иностранной валюты, что влекло за собой рост объемов купли-продажи наличной иностранной валюты, как через банковскую систему региона, так и посредством зародившегося в данном периоде «черного рынка наличной валюты»; неконтролируемое и неучтенное «бегство» капитала за границу.

Второй этап в развитии системы валютных отношений в области начался с 1997 и продолжался по 2001 год. Данный этап связан с формированием валютного рынка области, созданием в области действенной системы валютного регулирования и валютного контроля, созданием инфраструктуры, позволяющей осуществлять переводы денежных средств клиентов по внешнеторговым операциям в течение одного банковского дня.

Несмотря на то, что нормативные акты Банка России и Государственного Таможенного Комитета по осуществлению валютного контроля за экспортом товаров из РФ вступили в действие с 1 января 1994 года, а за импортом товаров в РФ соответственно с 1 января 1996 года, становлением системы валютного контроля следует считать 1997 год- год внедрения статистической отчетности по репатриации валютной выручки,

позволяющей органам валютного контроля области работать более эффективно. При анализе показателей ввоза и вывоза товаров на территорию (с территории) области формируемых на основании данных Дальневосточного таможенного управления (далее – ДВТУ)) и аналогичных показателей, формируемых банковской системой области, видна динамика охвата таможенно-банковским контролем внешнеторговой деятельности в области (Таблица 2.2.).

Таблица 2.2.

Динамика удельного веса внешней торговли Амурской области, подпадающей под систему таможенно-банковского валютного контроля (ТБВК)

Наименование показателя	1997 год	1998 год	1999 год	2000 год	2001 год	2002 год
Вывезено товаров по данным ДВТУ(тыс.долл.США)	51846	44886	52533	55834	65453	41100
Вывезено товаров по данным банков (тыс.долл.США)	19113	17691	27029	35296	32505	37755
Удельный вес экспорта товаров, подпадающих под ТБВК (%)	37	39	51	63	50	92
Ввезено товаров по данным ДВТУ(тыс.долл.США)	66574	51331	20453	16622	21746	23900
Ввезено товаров по данным банков (тыс.долл.США)	14655	16287	3476	2141	11486	13229
Удельный вес импорта товаров, подпадающих под ТБВК (%)	22	32	17	13	53	55

Большой удельный вес контролируемого ТБВК сегмента в экспорте товаров по сравнению с импортом, связан, прежде всего, с тем, что система таможенно-банковского контроля с самого начала своего действия при определении экспортера, подразумевала как юридических, так и физических лиц. Что же касается импортеров, то под систему ТБВК до 1 января 2001 года подпадали только юридические лица. Дальнейший рост охвата системой ТБВК экспортных внешнеторговых операций связан с расширением таможенных режимов, подпадающих под оформление Паспорта сделки, так с 1 января 2000 года помимо двух ранее действовавших режимов «экспорт» и «реэкспорт» добавлены еще два «временный вывоз» и «переработка товаров

вне таможенной территории». Кроме того, с указанной даты система валютного контроля за репатриацией экспортной выручки распространена на операции резидентов и нерезидентов в валюте РФ. Резкий рост в 2001 году удельного веса контролируемого системой ТБВК импорта товаров связан, как было указано, выше изменением субъектного состава участников внешнеэкономической деятельности, подпадающих под оформление Паспорта импортной сделки, а также расширением видов таможенных режимов с двух до одиннадцати («выпуск для свободного обращения», «реимпорт», «таможенный склад», «магазин беспошлинной торговли», «переработка товаров на таможенной территории», «переработка товаров под таможенным контролем», «временный ввоз», «свободная таможенная зона», «свободный склад», «отказ в пользу государства», «уничтожение») и включением в систему контроля при импорте товаров рублевых расчетов между резидентами и нерезидентами.

Внедрение в 1997 году Банком России и Государственным Таможенным Комитетом системы электронного документооборота между уполномоченными банками и таможенными органами, создание оперативной системы реагирования на допускаемые участниками внешнеэкономической деятельности нарушения органами государственного контроля за валютными операциями способствовало постепенному снижению показателей, характеризующих утечку капитала за границу.

В середине 90-х годов наметился переход от бартерной торговли к торговле, предусматривающей оплату товаров, работ и услуг в иностранной валюте. В этом процессе немаловажную роль сыграло создание системы контроля за бартерными операциями. Так, со второго полугодия 1997 года вступило в силу Положение об осуществлении контроля и учета внешнеторговых бартерных сделок, предусматривающих перемещение товаров через таможенную границу Российской Федерации, утвержденное ГТК России, МВЭС России и ВЭК России. В данном документе для всех

участников внешнеэкономической деятельности, работающих в режиме товарного обмена, предусматривалось оформление паспорта бартерной сделки, а также определялся срок, в течение которого они были обязаны обеспечить ввоз на таможенную территорию Российской Федерации эквивалентных по стоимости товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности с подтверждением факта ввоза соответствующими документами (совпадает со сроком, установленным законодательством Российской Федерации для исполнения текущих валютных операций). Таким образом, созданная система контроля за бартерными внешнеторговыми операциями лишила возможности недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности использовать бартер как способ «ухода» от валютного контроля.

Данный этап развития характеризуется сменой субъектного состава участников внешнеторговых сделок. В настоящее время на территории Амурской области основной объем внешнеэкономических сделок приходится на предпринимателей без образования юридического лица (на их долю приходится порядка 60% от общего объема внешнеторговых сделок). Кроме того, нельзя не учитывать так называемую «челночную торговлю», которая по оценкам специалистов в несколько раз превышает официальный внешнеторговый оборот области.

В процессе проведения приграничной торговли с КНР наряду с легальными финансовыми потоками, связанными с взаимными расчетами в иностранной валюте, возникли различные схемы обхода действующего законодательства. Это связано, прежде всего с тем, что система таможенно-банковского контроля за проведением валютных операций в сфере внешнеэкономической деятельности на территории Российской Федерации создавалась и ориентировалась на проведение контроля за резидентами РФ, которые могут быть реально привлечены к ответственности за несоблюдение валютного и таможенного законодательства Российской Федерации.

Особенностью проведения внешнеэкономической деятельности на территории Амурской области является и то, что наряду с резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности, этим занимаются и китайские предприниматели, как непосредственно, так и через предприятия-резиденты.

Начало третьего этапа в развитии системы валютных отношений в области связано с вовлечением денежных средств, полученных от торговли, осуществляемой китайскими торговцами на рынках области в расчеты через банковские счета. Начало данного этапа – 4 квартал 2001 года, когда при положительном сальдо торгового баланса с Китаем, платежи осуществленные через корреспондентские счета банковских учреждений области в Китай превысили платежи из Китая. В целом данная картина подтвердилась по итогам 2002 года (Рис. 2.1)

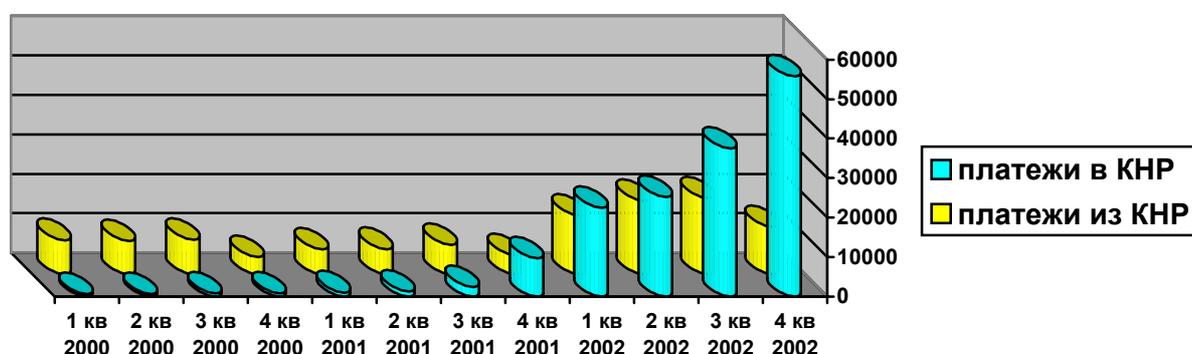


Рис.2.1.Динамика объемов платежей в КНР и из КНР, проведенных в 2000-2002 годах через прямые корсчета уполномоченных банков Амурской области с банками-нерезидентами (без учета межбанковских расчетов)

Физическими лицами-нерезидентами (в основном китайскими гражданами) в банках области активно проводятся операции связанные с конверсией наличных и безналичных рублевых средств в доллары США с

последующим их переводом в китайские банки. Эти суммы необходимо рассматривать как результат торговой деятельности граждан КНР на территории Амурской области. В этом случае мы увидим не положительное сальдо торгового баланса области с Китаем, получающееся в результате анализа официальной статистики, а отрицательное сальдо.

Таким образом, изменения в валютном регулировании России сказались, прежде всего, на субъектном составе участников внешнеэкономической деятельности Амурской области и формах развития внешнеторговых связей между Амурской областью и сопредельным Китаем.

Нина Кирилловна Врагова,

*нач. отдела валютных операций и внешнеэкономической деятельности
главного управления Банка России по Амурской области*

**Валютное регулирование в Амурской области. Учебно-методическое
пособие**

Усл. печ. л. 1,39, уч.-изд. л. 1,55.