

ISSN 1993-4386

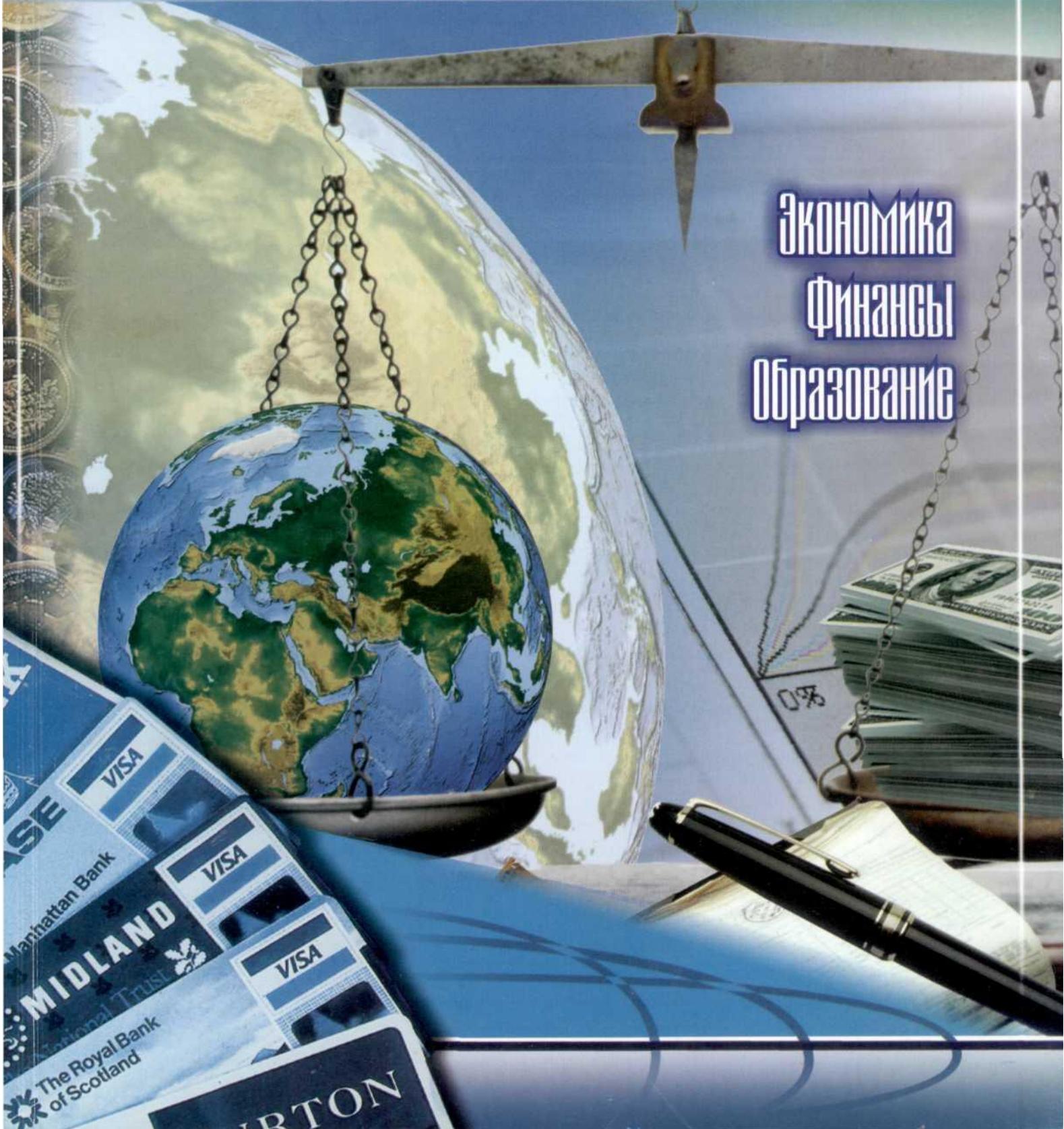
3/2009

МАЙ-ИЮНЬ



Сибирская финансовая школа

Экономика
Финансы
Образование



О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПРИМОРСКОМ КРАЕ

Е.С. Сазонова

аспирант кафедры маркетинга и коммерции ВГУЭС

И.С. Безруков д-р экон. наук, профессор кафедры

маркетинга и коммерции ВГУЭС (Владивосток)

Анализ валютных операций по внешнеторговым сделкам показал низкую эффективность существующих в российском валютном законодательстве норм, призванных обеспечивать контроль за операциями нерезидентов внутри страны и международными текущими платежами, включая репатриацию экспортной валютной выручки. Одним из путей решения данной проблемы должно стать взаимодействие агентов валютного контроля на региональном уровне.

Ключевые слова: валютный контроль, внешнеторговые операции.

Проблема сырьевого экспорта - одна из важнейших в экономике Приморского края. Основные составляющие внешнеторговых экспортных операций - это рыба, лес, черные и цветные металлы. Специфика же рыбной отрасли обуславливает преимущественную реализацию рыбопродукции из района промысла, что исключает возможность контроля со стороны таможенных органов за объемами отгружаемых на экспорт морских биоресурсов (табл. 1).

Статистические данные показывают рост объема и доли операций, связанных с реализацией рыбопродукции за пределами таможенной территории РФ. Это предъявляет особые требования к валютному контролю, осуществляемому уполномоченными банками, ибо в основу системы организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам положены международные расчеты, где посредниками выступают банки.

В ходе контроля за выполнением кредитными организациями требований законодательства РФ [1] и нормативных актов Банка России выявлены операции, про-

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

- продажу рыбы и продукции морского промысла за пределами 12-мильной зоны, в том числе нерезидентам, зарегистрированным в оффшорных зонах;
- реализацию рыбопродукции через зарубежные посреднические организации;
- вылов и реализацию продукции морского промысла в рамках договора о совместной деятельности с нерезидентами;
- оплату услуг нерезидентов по обслуживанию российских судов в иностранных портах;
- аренду морских судов.

Использование резидентами схем «серого» экспорта рыбопродукции для сокрытия его реальной стоимости, а также расчеты за услуги, не имеющие материального содержания, позволяют оставлять за рубежом зна-

Таблица 1

Динамика объемов экспорта **рыбопродукции** участниками внешнеэкономической деятельности в Приморском крае в **2005-2008 гг., тыс. дол***

Показатель	2005	2006	2007	2008
Экспорт, всего	1 413,0	1 483,0	1 605,0	1 563,0
Экспорт рыбопродукции, всего	33,5	441,1	125,8	593,5
Доля в общем объеме экспорта, %	2,4	29,7	7,8	38,0
За пределами таможенной территории	14,2	331,3	111,5	484,8
Доля в общем объеме реализации, %	42,0	75,0	88,6	82,0

* По данным Дальневосточного таможенного управления.

чительные средства в иностранной валюте, что создает угрозу экономической безопасности региона.

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

Актуальность вопроса для Приморья обусловлена спецификой экономики региона, так как отгружаемая за пределами таможенной территории продукция рыбного промысла составляет треть внешнеэкономического оборота края по экспорту.

С 1 января 2009 г. водные биоресурсы, добытые в процессе промышленного рыболовства во внутренних морских водах, в территориальном море, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне РФ, подлежат доставке на таможенную территорию России для оформления экспорта рыбопродукции.

Одной из главных целей таможенного декларирования рыбопродукции является валютный контроль за поступлением выручки от ее реализации по внешнеэкономическим контрактам, в основе которого лежит механизм паспортизации указанных сделок.

Наиболее достоверным и оперативным источником информации о поступлении валютной выручки служит уполномоченный банк, что объективно обуславливает необходимость создания единой информационной базы данных для органов и агентов валютного контроля, в которой будут отражены товарные потоки по данным таможенных и пограничных служб и денежные потоки по данным кредитных организаций, обслуживающих внешнеэкономические операции.

Использование участниками внешнеэкономической деятельности схем реализации рыбопродукции через посредников в режиме предварительного и периодического декларирования исключает возможность паспортизации данных операций. Уполномоченные банки, на которых возложена обязанность оформлять паспорта сделок и осуществлять функции агентов валютного контроля, не включены в систему контроля за данными операциями.

Итак, эффективных инструментов валютного регулирования в сфере расчетов за рыбопродукцию между резидентами и нерезидентами сегодня нет. Одним из таких инструментов может быть обязательная эксперти-

за внешнеэкономических контрактов, проведение которой - прерогатива Минэкономразвития и торговли, для организаций, занимающихся рыбным промыслом и морскими перевозками, с целью исключения возможности установления ими демпинговых цен при заключении сделок и использования сомнительных схем расчетов.

Кроме того, важным элементом контроля за такого рода операциями должна стать единая информационная база данных о внешнеэкономических операциях с продукцией рыбного промысла, посредством которой будет осуществляться обмен сведениями между уполномоченными банками (о поступлении валютной выручки) и пограничной и таможенной службами (об объемах вылова рыбопродукции).

Валютные операции между резидентами и нерезидентами условно ограничены требованием о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ. Распоряжение резидентом полученной от внешнеэкономической сделки иностранной валютой за пределами территории России регламентировано сроками возврата данных средств.

Резиденты при осуществлении внешнеэкономической деятельности обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или российской валюты, причитающейся им в соответствии с условиями договоров, а также возврат в Россию денежных средств, уплаченных резидентами нерезидентам в случае неисполнения последними условий договоров.

Анализ экспортно-импортных операций участников внешнеэкономической деятельности Приморского края за 2005-2007 гг. свидетельствует о негативной тенденции роста авансовых платежей и сокращения расчетов после получения товаров по импорту, а также о снижении объема экспортной валютной выручки на фоне роста стоимости отгруженных на экспорт товаров (табл. 2). Такая тенденция может являться следствием как снижения доверия со стороны иностранных контрагентов, так и наличия сомнительных операций, связанных с платежами по фиктивным импортным контрактам.

Отметим и негативную тенденцию роста переводов по импорту услуг, предмет которых не имеет физического проявления (компьютерные, маркетинговые и т.п.), и увеличения сумм перевода средств в пользу контрагентов, зарегистрированных на территориях, обладающих льготным налоговым режимом, что также является

Таблица 2

Динамика движения товаров и платежей по экспорту и импорту товаров в 2005-2008 гг., тыс. дол*

Показатель	2005	2006	2007	2008
Отгружено товаров с таможенной территории	1 042 646	1 068 990	1 098 981	715 847
Зачислено на счета за товары, вывозимые с таможенной территории	861 010	853 368	828 023	79 742
Ввезено товаров по импорту	2 363 568	3 050 188	4 212 394	3 318 889
Авансовые платежи по импорту	217 544	453 195	742 682	2 533 109
Платежи после ввоза товаров по импорту	441 064	749 665	375 529	1 687 783
Платежи по импорту, всего	658 608	1 202 860	1 118 211	4 220 893
Возврат средств по внешнеэкономическим операциям	8 363	58 705	4 281	16 784

По данным Дальневосточного таможенного управления.

потенциальным каналом бесконтрольной утечки капитала из страны.

Приведенные в табл. 3 данные позволяют говорить о возможном использовании формально законных оснований для оттока средств за рубеж.

Импорт услуг является самым сложным объектом валютного регулирования и валютного контроля. Дело в том, что адекватность стоимости услуги и факты ее «ввоза» (приобретение авторских прав, оплата консультаций, лекций, гастролей и т.д.) проверке практически не поддаются.

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

Способ этот наиболее безопасен, так как манипуляции с ценами не отслеживаются и не фиксируются действующей системой валютного контроля, а доказать в суде, что экспортер сознательно занизил, а импортер сознательно завысил контрактную цену, крайне сложно. Вывоз капитала в таких случаях полностью вписывается в уставную деятельность компании, и, занимаясь этим в «разумных» пределах, она вряд ли привлечет внимание органов госконтроля.

Обязательство возврата валютной выручки резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности к срокам, указанным в контракте, породило большое количество фальсификаций. При непоступлении средств в оговоренный контракт срок экспортер нередко подписывает фиктивное дополнительное соглашение. Тем самым исключается возможность воздействия со стороны органов и агентов валютного контроля на процесс репатриации валютной выручки по экспорту и возврат авансовых платежей по импорту.

Анализ системы учета и контроля валютных операций между резидентами и нерезидентами в связи с приобретением товаров свидетельствует о наличии пробелов в учете и контроле тех операций, которые формально не являются внешнеэкономическими. Обязанность резидентов по зачислению выручки на счета в уполномоченных банках установлена лишь в отношении договоров, связанных с их внешнеэкономической деятельностью.

Определение понятия внешнеэкономической деятельности содержится в федеральном законе «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности» [2]. Это деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью. Экспорт товара - вывоз товара с таможенной территории РФ без обязательства об обратном ввозе. Приобретение резидентами у нерезидентов товаров на территории иностранных государств либо на территории РФ формально не относится к внешнеэкономическим операциям.

Таким образом, обязанность по репатриации выручки установлена для резидентов РФ по договорам экспорта товаров, в которых предусмотрено условие о вывозе товаров с таможенной территории РФ на территорию иностранного государства.

Необходимость усиления контроля за операциями, связанными с реализацией нерезидентам либо приобретением у них товаров без пересечения границы, не подпадающими под систему учета и контроля валютных операций, подтверждается динамикой объема и доли неконтролируемых операций. Если в 2005 г. не контролировалась треть реализуемых нерезидентам товаров, то в 2008 г. - почти половина (табл. 4).

Контроль за валютными операциями между резидентами и нерезидентами, в основе которых лежат торговые сделки, не предусматривающие пересечение товаром границы, осуществляется в основном в форме статистического учета такого рода операций. Это исключает возможность отслеживания товарных и денежных потоков в совокупности. Что касается валютных операций между нерезидентами, то данный объект валютного регулирования с точки зрения нормативных ограничений и принуждений практически не регламентирован.

Наличие неконтролируемых сделок между резидентами и нерезидентами обуславливает возможность проведения расчетов в наличной форме, минуя банковскую систему. Наличная иностранная и российская валюта используется в расчетах как на территории края, так и в трансграничных операциях.

В соответствии с нормой сумма единовременно вывозимой резидентами и нерезидентами валюты (в том числе валюты РФ) не должна превышать 10 тыс. дол. в эквиваленте. Сумма свыше 3 тыс. дол. обязательно декларируется. Данная мера призвана пресечь возможность использования наличных средств во внешней торговле, а также перекрыть каналы перемещения средств

Таблица 3

Динамика объемов валютных операций резидентов, связанных с оплатой оказанных нерезидентами услуг, в 2006-2008 гг., тыс. дол*

Показатель	2006	2007	2008
Переведено в пользу нерезидентов в оплату услуг, всего	231 067,1	241 967,1	663 161,2
Объем переводов в оплату нематериальных услуг	29 441,0	43 195,0	14 051,0
Доля в общем объеме переводов из РФ, %	13,0	18,0	21,0
Объем переводов в пользу контрагентов, зарегистрированных на территории оффшорных зон	66 609,1	89 290,0	415 445,8
Доля в общем объеме переводов из РФ, %	28,8	36,9	62,6

* По данным ГУ ЦБ РФ по Приморскому краю.

Таблица 4

Динамика объемов операций по расчетным счетам в уполномоченных банках в 2005-2008 гг., млн дол*

Показатель	2005	2006	2007	2008
Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары, вывозимые с таможенной территории РФ (зачислено)	861,0	853,4	828,0	797,4
Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары, ввозимые на таможенную территорию РФ (списано)	658,6	1 202,9	2 281,0	4 220,9
Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары без их ввоза на таможенную территорию РФ Зачислено Списано	328,0 108,0	373,1 259,8	430,8 214,6	477,6 370,7
Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары на территории РФ Зачислено Списано	36,4 0,6	192,1 1,3	257,8 679,6	345,1 2,4
Всего операций Зачислено Списано	1 225,4 767,2	1 418,6 464	1 516,6 175,2	1 620,1 594,0
Операции по внешнеторговым контрактам, не подпадающим под систему валютного контроля Зачислено Списано	364,4 108,6	565,1 261,1	688,6 894,2	22,7 347,5
Доля неконтролируемых операций по расчетам с нерезидентами по договорам, предусматривающим реализацию товаров, % В зачисленных средствах В списанных средствах	29,7 14,2	39,8 17,8	45,0 28,0	50,7 7,5

* По: [3; 4].

в целях легализации доходов, полученных преступным путем.

Данные табл. 5 показывают снижение объемов вывозимой резидентами через таможи края наличной иностранной валюты, что можно считать критерием эффективности существующего ограничения.

В отношении нерезидентов законом не установлено никаких правил ведения валютных операций. Единственная норма, определяющая, что нерезиденты на территории РФ осуществляют валютные операции через счета, открытые в уполномоченных банках, трактуется большинством правоприменителей как дозволение, а не ограничение. В результате появляется огромный пласт неконтролируемых операций, выполняемых физическими лицами - нерезидентами.

Объемы наличной валютной выручки, получаемой иностранными гражданами в результате неконтролируемого ввоза и реализации товаров на территории

Приморского края, а также объемы торговли на приграничных территориях КНР можно оценить на основании объемов выводимой ими из страны по легальным каналам (через банковские счета) иностранной валюты.

С территории Приморского края ежегодно физическими лицами - нерезидентами переводятся за рубеж сотни миллионов долларов, полученных в том числе в результате конверсии наличных рублей (табл. 6).

Отсутствие регламентированных условий открытия и ведения валютных счетов физическими лицами (как резидентами, так и нерезидентами) обусловило возможность бесконтрольного вывода ими средств за рубеж по основаниям «материальная помощь», «пожертвование» и т.п. Ежегодно граждане Приморья приобретают товары для «личного пользования» и оказывают «материальную помощь» жителям Японии на сотни миллионов долларов, а граждане КНР зачисляются на

Таблица 5

Динамика ввоза и вывоза наличной иностранной валюты физическими лицами через таможи Приморского края в 2004-2008 гг., тыс. дол*

Операция	2004	2005	2006	2007	2008
Ввоз	173 277,7	160 857,1	115 625,7	115 820,3	191 927,7
Резиденты	2042,4	1812,8	978,3	9470,6	29 782
Нерезиденты	171 235,3	159 044,3	11 4647,4	106 349,7	162 145,7
Вывоз	206 553,2	98 814,5	99 670,5	96 221,6	73 901,7
Резиденты	194 474,5	94 901,2	51 185,5	41 629,4	41 244,2
Нерезиденты	12 078,7	3913,3	48 485,0	54 592,2	32 657,5

* По данным таможенных органов Приморского края.

Таблица 6

Объемы трансграничных валютных операций физических лиц - нерезидентов на территории Приморского края в 2006-2008 гг., тыс. ед. валюты

Показатель	2006	2007	2008
Ввоз наличных рублей*	7 478 867,0	8 156 609,0	11 400 149,0
Перевод безналичной иностранной валюты**	609 345,0	503 618,0	754 632,0
Средний размер разовой операции	10,1	63,3	90,5

* По данным таможенных органов Приморского края. ** По данным кредитных организаций Приморского края.

Таблица 7

Переводы денежных средств из РФ и в РФ, осуществленные физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в 2006-2008 гг., в эквиваленте млн дол*

Показатель	Из России			В Россию		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008
<i>Операции физических лиц - резидентов</i>						
Переведено средств, всего	307,9	575,5	1 002,2	119,9	134,4	171,5
По расчетам с контрагентами из Японии	221,7	417,3	753	6,0	7,9	3,5
<i>Операции физических лиц - нерезидентов</i>						
Переведено средств, всего	609,3	499,7	754,7	33,8	26,6 ¹¹	24,5
По расчетам с контрагентами из КНР	535,9	440,9	632	2,3	1,8	5,3
<i>Сальдо платежей (переводы из РФ за вычетом переводов в РФ), всего</i>	763,5	914,2	1 560,9	-	-	-

* По: [4].

свои счета миллиарды рублей собственных средств для последующей конверсии и перевода их на родину.

Представленные в табл. 7 статистические данные позволяют оценить масштабы оборота средств по операциям физических лиц, которые переводили средства в оплату товаров, приобретаемых (реализуемых) в коммерческих целях. В Японию российские граждане переводили средства в основном для расчетов за поддержанные автомобили, которые импортировались в большинстве случаев на подставных лиц, а затем реализовывались на авторынках. Обычно физические лица декларировали получаемые иномарки «для личного пользования» либо как «запасные части», что значительно уменьшало размер таможенных платежей и сумму налоговых отчислений.

Иностранцы (в основном граждане КНР) переводят за рубеж миллионы долларов, полученных после конверсии рублевой выручки от реализации товаров народного потребления на вещевых рынках края. Большая часть китайских торговцев не состоит на учете в налоговых органах и, следовательно, не производит обязательных налоговых отчислений.

Сумма недополученных налоговых выплат (из расчета 13 %) от указанных операций физических лиц (резидентов и нерезидентов) только за 2008 г. составила 6,2 млрд руб. Для сравнения: расходная часть бюджета г. Владивостока на 2008 г. - 7,3 млрд руб. [5].

Анализ информации о движении финансовых средств через банковскую систему (безналичные расчеты), а также о трансграничном перемещении валюты РФ и иностранных государств через таможенную границу позволяет констатировать растущую динамику операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, что, в свою очередь, создает угрозу экономической безопасности России [6].

Отсюда совершенно очевидна необходимость разработки мер, позволяющих ограничить бесконтрольное перемещение денежных средств:

- установление режимов счетов физических лиц - нерезидентов;
- паспортизация и валютный контроль за операциями по сделкам купли-продажи товаров, не пересекающих таможенную границу;
- установление на законодательном уровне конкретных сроков возврата экспортной валютной выручки для участников внешнеэкономической деятельности;
- организация оперативного взаимодействия органов и агентов валютного контроля, в том числе на региональном уровне.

Решение указанных проблем позволит перевести рынок внешнеторговых операций на более цивилизованный уровень.

Литература

1. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон Рос. Федерации от 24 дек. 2003 г. № 173-ФЗ.
2. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 8 дек. 2003 г. № 164-ФЗ.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 24.04.2009).
4. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 17.05.2009).
5. О бюджете Владивостокского городского округа на 2008 год: муницип. прав, акт от 9 янв. 2008 г. № 1-МПА // Красное знамя Приморья. 2008. № 3-6.
6. Рожков Ю.В., Чёрная И.П. Таможенное регулирование приграничного сотрудничества в ракурсе институционального анализа // Таможенная политика на Дальнем Востоке. 2007. № 3. С. 29.