

0-794084

На правах рукописи

*Юнус*

**Юнусова Танзиля Талгатовна**

**ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ  
И ПРИНЦИПЫ ЕГО ПОСТРОЕНИЯ**

Специальность 08.00.10 –

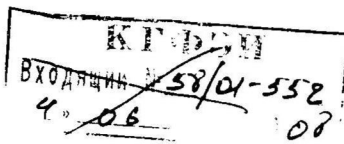
Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени**

**кандидата экономических наук**

Екатеринбург – 2008



**Диссертационная работа выполнена  
на кафедре ценных бумаг, корпоративных финансов и инвестиций  
ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»**

**Научный руководитель**      **Иваницкий Виктор Павлович**  
доктор экономических наук, профессор  
ГОУ ВПО «Уральский государственный  
экономический университет» (Екатеринбург)

**Официальные оппоненты:**      **Мальцев Андрей Александрович**  
доктор экономических наук, профессор  
ГОУ ВПО «Уральский государственный  
экономический университет» (Екатеринбург)



**Бакунова Татьяна Владимировна**  
кандидат экономических наук, доцент  
Институт управления и предпринимательства  
ГОУ ВПО «Уральский государственный  
университет им. А.М.Горького» (Екатеринбург)

**Ведущая организация:**      ГОУ ВПО «Пермский государственный  
университет» (Пермь)

диссертация  
государственный  
Екатеринбургский  
университет

исследовании  
Уральский  
1144, г.  
исследований

проект  
Материалы  
экономической  
212.

печатать,  
ул. 8  
государственный  
веда ДМ

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000715286

ГОУ ВПО  
Екатеринбургский  
Уральский

«Уральский  
диссертационный  
государственный

Автореферат разослан «26» мая 2008 года

Ученый секретарь диссертационного совета,  
доктор экономических наук, профессор

О.Б.Веретенникова

0- 794084

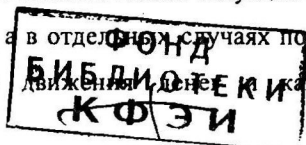
## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Среди глубоких экономических изменений, в период постцентрализованной экономики, важное место занимает создание новой российской банковской системы, ориентированной на потребности экономики рыночного типа. Приняты законы о банках и банковской деятельности, привнесены элементы конкуренции в банковскую среду.

Активным элементом рыночной экономики в России стали коммерческие банки. Их формирование и становление совпало с фазой сужения процесса воспроизводства участников рынка реального капитала. Именно коммерческие банки явились одним из главных факторов сохранения и развития экономики, реализации и продвижения инвестиционных программ. Существуют бесспорные объективные показатели того, что из всех макроэкономических проектов банковский проект – единственный успешно реализованный. Одним из составляющих этого проекта является коммерческий банк.

Коммерческий банк участвует в системе валютного регулирования и валютного контроля. Валютное регулирование и валютный контроль как механизм реализации валютной политики являются неотъемлемой частью экономической деятельности стран с внутренне конвертируемой валютой и важным связующим звеном национальной экономики и финансовой системы с мировой экономикой. Инструменты валютного регулирования и валютного контроля, воздействуя на сальдо платежного баланса, курс национальной валюты, уровень валютных резервов и другие макропараметры обеспечивают необходимую динамику развития внешней торговли, одновременно защищая национальный финансовый рынок от неконтролируемой утечки национального капитала.

Между тем, рыночные подходы к управлению экономикой, основанные на использовании методологии анализа макроэкономической ситуации в стране и мире привели к тому, что были снижены, а в отдельных случаях полностью устранены барьеры на пути свободного



Значительно упростилась процедура выхода российских промышленных и банковских структур на основные мировые рынки, в том числе на международный валютный рынок, денежный рынок и рынок капиталов.

Структура торгового баланса страны, а также его количественные составляющие находятся в зависимости от деятельности предприятий и объединений, являющихся ведущими экспортерами и импортерами и выступающих в качестве основных хозяйствующих субъектов. Валютный рынок становится на пересечении противоречивых интересов и трудно совместимых целей участников экономической деятельности: государственных органов, экспортеров, импортеров, банков, иностранных инвесторов, населения и т.п. Политика Центрального банка России постоянно подвергается критике представителей то одних, то других экономических интересов.

О недостаточной эффективности и неупорядоченности мер государственных органов по управлению валютно-финансовыми отношениями свидетельствует целый ряд негативных процессов. Валютный рынок в России экономически неустойчив. Он еще не вышел из фазы своего становления и формирования в условиях экономики, носящей переходный характер и находящейся в состоянии потенциальной нестабильности. В такой ситуации любые события, воплощающие существенные экономические и политические изменения («черный вторник» 11 октября 1994 г., финансовый кризис 17 августа 1998 г. и т.д.), автоматически приводят к дестабилизации и обесцениванию российского рубля.

Однако, государственное вмешательство в экономические, в том числе и международные отношения, вызывает рост противоречий и неустойчивости, ослабляющих мировую экономическую систему. Вместе с тем, научно обоснованные принципы государственного вмешательства в краткосрочном периоде ослабляют или минимизируют последствия мировых финансовых, экономических кризисов в отдельно взятом регионе.

Формирование валютного курса – сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимозависимостью валюты Российской Федерации от

конъюнктуры валют ведущих стран на мировом рынке. Главным критерием выбора оптимальности любого валютного режима в широком смысле, есть достижение в конечном итоге минимизации отклонения объемов реального производства в условиях кризиса, возникающего из-за внешних и внутренних факторов, от объемов производства в периоды подъема экономики, которое конкретно проявляется в следующем: минимизации спекулятивных факторов, влияющих на динамику курса обмена национальной валюты; повышении конкурентоспособности экспортной отечественной продукции, выражающейся в уменьшении дефицита текущего счета платежного баланса, предотвращения оттока капитала.

Деятельность банков как агентов валютного контроля регулируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>1</sup>, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и других органов валютного регулирования и валютного контроля. Однако в сфере валютного законодательства России существует ряд противоречий и неопределенностей, существенно затрудняющих процесс валютного контроля. В этих условиях актуальной становится задача совершенствования механизмов функционирования валютного контроля в коммерческих банках, которые выполняют основной объем проверочной, координационной и информационно-аналитической деятельности в этой сфере.

Представляется, что вопросы, связанные с валютно-финансовой сферой, ее инструментарием и методологией его использования, требуют постоянного изучения и исследования.

**Разработанность темы исследования.** В основу исследования положены экономические концепции исследуемых проблем, принадлежащие перу как отечественных, так и зарубежных ученых. Среди авторов этих концепций: Л.И. Абалкин, Ю.В. Богомолов, С.М. Борисов, О.Б. Веретенникова, Е.Ф. Жуков, А.Ю. Казак, А.Н. Козырин, В.И. Колесников, Л.Н. Красавина, В.М. Крашенинников, О.И. Лаврушин, А.А. Мальцев, М.С. Марамыгин,

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Рос. газ. – № 253 – 17.12.2003.

В.Н. Мельников, А.Г. Мовсесян, В.М. Усоскин, И.В. Хаменушко и др., а также зарубежные экономисты С.Л. Брю, Дэвид Д. Ван-Хуз, Р. Дорнбуш, П. Линдерт, К.Р. Макконел, Роджер Лерой Миллер, М. Пейбро, П. Роуз, П. Самуэльсон, Дж.мл. Синки, С. Фишер, Р. Шмалензи и др.

Высоко оценивая вклад ученых в развитие валютного регулирования и валютного контроля и полученные научные, методические и практические результаты, необходимо отметить, что с развитием рыночных отношений в России произошли значительные изменения в финансовой системе, в связи с чем появилась потребность нового осмысления данного исследования, которая не получила нужного отражения ни в экономической литературе, ни в законодательных и нормативных актах федерального уровня.

**Объект исследования.** Существующая система валютного контроля в коммерческом банке, а также ее элементы, выступающие во взаимосвязи при проведении валютных операций.

**Предмет исследования.** Методология, механизм и инструменты валютного контроля экспортно-импортных операций, осуществляемых коммерческими банками в современной России, анализ типичных нарушений валютного законодательства, а также органов и агентов валютного контроля.

**Цель данного исследования** – дать критический анализ современной системы валютного контроля, совершенствовать методику валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными операциями, направленных на сокращение «утечки» капитала из страны на основе комплексного подхода.

**Задачи диссертационной работы:**

- уточнить и дополнить представление о сущности валютного контроля как экономического понятия и неотъемлемой части внешнеэкономической деятельности;
- исследовать формирование валютного курса российского рубля и систему взаимосвязи национальной валюты от конъюнктуры валют ведущих стран на мировом рынке;

- выявить основные причины «утечки» капитала из Российской Федерации и предложить обоснованные экономические решения по снижению его объема;

- определить роль и место коммерческого банка в системе валютного контроля, основные тенденции осуществления валютного контроля по экспортно-импортным операциям и очертить круг валютных операций, осуществляемых коммерческим банком;

- предложить рекомендации для реализации усовершенствованных механизмов осуществления коммерческими банками валютного контроля за экспортно-импортными операциями.

**Теоретико-методологическая основа.** Теоретической основой диссертационного исследования являются работы отечественных и зарубежных экономистов, посвященные проблемам регулирования государством валютных отношений.

В ходе работы диссертант применил системный, сравнительный и факторный анализ.

Ряд выводов и заключений в диссертации базируются на специальных методах познания: методе экспертных оценок, методе статистических группировок и классификации.

**Информационно-правовую базу** диссертационного исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические материалы российских и зарубежных информационно-статистических агентств, включая материалы МВФ, Мирового Банка, Банка России, Госкомстата РФ, коммерческих банков региона.

**Научная новизна** диссертационной работы состоит в разработке теоретико-методологических концепций, цели и методов валютного контроля в совершенствовании деятельности коммерческих банков как агентов валютного контроля во внешнеэкономической деятельности.

Основные положения, подтверждающие научную новизну и результаты, полученные в процессе проведенного исследования, следующие:

- обобщены теоретические основы современного валютного контроля в коммерческом банке, что позволило уточнить и дополнить понятие «валютный контроль» из терминологического аппарата финансовых аспектов и послужило основой для расширенной трактовки основных функций валютного контроля;

- исследовано формирование валютного курса российского рубля и систематизирована его взаимосвязь с валютами ведущих стран на мировом рынке;

- обобщены внешние и внутренние факторы, влияющие на валютный контроль в коммерческом банке и на этой основе выдвинута и доказана гипотеза о неизбежной унификации форм и методов валютного контроля по мере развития рыночных отношений;

- разработана и апробирована методика выявления коммерческими банками валютных операций по экспорту и импорту товаров, с признаками «утечки» капитала; определены основные способы «утечки» капитала из Российской Федерации, установлено, что для снижения «утечки» капитала целесообразно установить контроль не за формой вывоза капитала, а за инструментами вывоза;

- выявлена ведомственная разобщенность и отсутствие концепции принимаемых государственными институтами решений в области валютного контроля, носящих часто несогласованный характер и предложены рекомендации по совершенствованию существующей системы валютного контроля в коммерческом банке, направленные на повышение оперативности контроля и достоверности данных, представляемых в виде отчетности уполномоченных банков в органы валютного регулирования и валютного контроля, снижения количества нарушений в области законодательства.

**Апробация работы.** Основные положения диссертационного исследования были представлены автором на конференциях по итогам НИР Западно-Уральского института экономики и права (Пермь 2004, 2005, 2006, 2007), на межвузовских конференциях, посвященных проблемам развития банковской системы России (Пермь, 2005), на IV Международной научно-

практической конференции «Современный финансовый рынок Российской Федерации» (Пермь, 2006), на научно-практической конференции «Современные проблемы экономики и политики, права и психологии, образования и науки» (Москва, 2007), на Международной научно-практической конференции «Эффективные инструменты современных наук – 2007» (Днепропетровск, 2007).

**Практическая значимость работы** заключается в обосновании и разработке рекомендаций по совершенствованию валютного контроля в коммерческом банке, материалы диссертационного исследования нашли отражение в лекционных курсах, читаемых студентам и слушателям экономических специальностей вузов, в частности, в Пермском государственном университете, Западно-Уральском институте экономики и права.

Отдельные рекомендации, изложенные в диссертации, нашли применение в деятельности коммерческих банков г. Перми, что подтверждено соответствующими документами.

По результатам выполненного автором исследования опубликовано 10 научных работ общим объемом 5,9 п.л.

**Структура исследования.** Цель работы, поставленные задачи и выбранные методы исследования определили структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 14 приложений. Работа содержит 11 рисунков, 23 таблицы, 10 форм. Общий объем диссертации составляет 185 страниц машинописного текста, включая 17 страниц приложений и списка литературы из 206 наименований.

**Во введении** определены актуальность, цели и задачи исследования, объект и предмет диссертационной работы, излагаются основные результаты исследования, которые выносятся на защиту, указывается на их теоретическую и практическую значимость, представлена информация об апробировании результатов исследования.

**В первой главе** диссертационного исследования «Состояние и тенденции развития валютного контроля в коммерческом банке» на основе анализа отечественной и зарубежной литературы уточнено понятие «валютный контроль», определены сущность, цели, методы и принципы валютного контроля, показано место валютного контроля в коммерческом банке и его роль в проводимой валютной политике Российской Федерации.

**Во второй главе** «Исследование функционального аспекта валютного контроля за внешнеторговыми поставками» подробно анализируется содержание, основные принципы функционирования валютного контроля в государственном регулировании внешнеэкономической деятельности, его основные направления за экспортно-импортными поставками. Дается оценка эффективности действующей в настоящее время системы валютного контроля в соответствии с требованиями закона «О валютном регулировании и валютном контроле», принятом в 2003 году и вступившем в силу с 18 июня 2004 года.

**В третьей главе** «Методические основы осуществления валютного контроля» комплексно проанализированы проблемы валютного контроля коммерческих банков, экспортно-импортных товарных сделок с признаками «утечки» капитала, автором предложена методика их выявления, сформулированы концептуальные требования по дальнейшему совершенствованию существующей системы валютного контроля, на этапе формирования новой экономики, направленные на повышение оперативности контроля и достоверности данных, представляемых в виде отчетности уполномоченных банков в органы валютного регулирования и валютного контроля, снижения количества нарушений в области законодательства.

**В заключении** подводятся итоги, даются основные выводы и рекомендации по теме исследования, отражающие его теоретическое и практическое значение.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Теоретические основы государственного валютного контроля. Научный обзор и обобщение результатов исследований, связанных с развитием валютного контроля: сущность, цели, методы и принципы валютного контроля, авторское определение понятия «валютный контроль».**

Валютный контроль в своем развитии претерпевал изменения, часть из которых была направлена на его либерализацию, другая часть – на ужесточение.

Неоднозначность мнений о дальнейшем финансово-экономическом развитии России в связи с действием закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (2003 г.) и издание в соответствии с ним нормативных документов органов валютного регулирования в части регулирования и контроля валютных операций в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, и большая практическая значимость сбалансированного механизма регулирования внешнеэкономической деятельности в Российской Федерации делают актуальным диссертационное исследование, определяют постановку его целей и задач.

Валютный контроль представляет собой действия, направленные на соблюдение валютного законодательства и ведомственных нормативных актов, регламентирующих проведение валютных операций резидентов и нерезидентов, в целях установленных государством, на валютном рынке.

Основная цель валютного контроля – поддержание устойчивого курса национальной валюты и противодействие «утечки» капитала за границу путем:

- использования, применения методологии и формирования валютного курса;

- контроля обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации и выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством;
- установления соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;
- предотвращения необоснованных платежей по импорту;
- ограничения сроков проведения валютных операций по экспорту и импорту;
- обеспечения ввоза товара импортером на таможенную территорию страны в сумме оплаты за этот товар иностранному контрагенту;
- репатриации валютной выручки и зачисления на счета в уполномоченных банках;
- устранения необоснованного превышения сроков проведения текущих валютных операций экспортерами и импортерами.

Указанное определение в достаточной полноте отражает прямую связь валютной деятельности коммерческого банка с государственными интересами через цели этой деятельности, а также законодательную и нормативную базу, разрабатываемую государством.

Изложенные соображения позволили автору рассмотреть и проанализировать следующие принципы построения и функционирования валютного контроля (управляемости, эволюционности, соответствия, адекватного правового сопровождения).

Принцип управляемости предопределяет, что процесс создания и последующего развития валютного контроля должен идти под сознательным контролем общества, государства, самого банковского сообщества.

Принцип эволюционности предполагает превращение имеющейся совокупности органов и агентов валютного контроля, а также контроля таможенного и налогового, в единый элемент.

Принцип соответствия подчеркивает, что валютный контроль на любом этапе развития должен соответствовать окружающей его действительности,

необходимо поддерживать соответствие между банком и клиентами, единство целей и способов работы.

Принцип адекватного правового сопровождения значим адекватностью принимаемых законов и иных нормативных актов реальным процессам в экономике, своевременностью разработки правовой базы валютного регулирования и валютного контроля.

В диссертации рассматриваются направления развития валютного контроля: модификация методов контроля, расширение сферы охвата, формирование внутренней организационной структуры.

Отмечается, что каждое из них обладало своими отличительными чертами в зависимости от ситуации на внутреннем валютном рынке и экономике в целом.

Исходя из экономического содержания валютного контроля, государство с помощью валютного контроля (в лице его органов) непосредственно воздействует на внешнеэкономическую деятельность следующим образом: уменьшает или увеличивает валютный курс; влияет на степень использования тех или иных форм международных расчетов (разрешение не депонировать средства при оплате импортных товаров с использованием аккредитива привело к увеличению использования данной формы расчетов); определяет затраты организаций по внешнеэкономическим операциям (они увеличиваются из-за необходимости платить агенту валютного контроля, то есть коммерческому банку, за оказание услуг по валютному контролю); ограничивает сроки репатриации экспортной выручки; обуславливает ввоз импортных товаров на таможенную территорию от момента их оплаты определенными временными сроками; увеличивает расходы организаций по конвертации одной валюты в другую через требование обязательной продажи части экспортной валютной выручки на внутреннем валютном рынке.

## **2. Валютная операция. Экономические основы валютных операций коммерческих банков.**

В условиях трансформации рыночной экономики значительно расширились права российских участников внешнеэкономической деятельности, и соответственно были заложены основы для дальнейшей либерализации валютных операций. Общего определения понятия «валютная операция» мы не найдем в законодательных актах, там указан перечень операций, отнесенных к числу валютных, который является закрытым, что исключает возможность расширительного толкования понятия валютной операции.

К валютным относятся следующие операции:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование 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 (эмиссионных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ; иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение валюты РФ, выпущенных на территории РФ) на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

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

- ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

- перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ.

Валютная операция, по нашему мнению, – комплекс согласованных мероприятий экономических субъектов по достижению конкретной цели, совершаемая в отношении валюты и валютных ценностей и подлежащая государственному регулированию и контролю.

Валютные операции между резидентами запрещены. Исключениями из этого правила являются следующие расчеты:

- с магазинами беспошлинной торговли;
- при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств, при международных перевозках;
- между комиссионерами и комитентами при оказании комиссионерами услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами:
  - о передаче товаров,
  - о выполнении работ,
  - об оказании услуг,
  - о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности;
- по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера);
- по операциям с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях и осуществления указанных операций через организаторов торговли на рынке ценных бумаг РФ;

- по операциям юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях и ведения расчетов в валюте РФ;

- по уплате налогов, сборов и других платежей в иностранной валюте в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет.

Экономические достижения – профицит государственного бюджета, высокий уровень золотовалютных резервов, превышение предложения иностранной валюты над спросом на нее на внутреннем рынке позволили провести либерализацию валютного законодательства отменить такие ограничения по валютным операциям как резервирование, открытие специальных счетов, обязательную продажу экспортной валютной выручки.

### **3. Анализ и совершенствование внешнеэкономической деятельности в целом и в первую очередь с формированием новой экономики.**

Либерализация внешнеэкономической деятельности способствовала реализации экономической самостоятельности предприятий, путем надления всех экономических агентов правом осуществлять внешнеторговые операции, установлению связей между внутренними и мировыми ценами, включению отечественных производителей в конкурентную борьбу на внешнем рынке.

Для достижения поставленных целей используются различные методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности. По нашему мнению, к таким методам относятся: экономические, административные, комплексные. При использовании исключительно административных методов нарушается рыночный механизм, сокращается ассортимент товаров, утрачивается возможность доступа к ресурсам и фактически насильственно предreshается выбор продукции или ресурсов потребителем в пользу отечественных. Применяя экономические средства, государство сохраняет за потребителем окончательное право выбора импортного или местного товара в зависимости от цены, качества, условий

поставки продукции или предоставления ресурсов. При необходимости руководствоваться нормативно-законодательными актами, используя при этом экономические рычаги, применяется комплексный метод, включающий организационную, исследовательскую и информационную работу.

В существующих макроэкономических условиях, радикальная и полная либерализация валютного законодательства представляется несколько преждевременной. В настоящее время еще нет доказательств того, что российская экономика, с учетом уже накопленного международного опыта, получит преимущества и заработает с большей эффективностью, а потому необходимо установить новые цели либерализации внешнеэкономической деятельности и адекватный механизм государственного регулирования внешнеэкономических связей.

В коммерческом (уполномоченном) банке одним из основных документов, применяемых в валютном контроле выступает паспорт сделки, базовый документ, содержащий необходимые сведения о внешнеторговой сделке между резидентом и нерезидентом, предусматривающей экспорт/импорт товаров с/на территории РФ и их оплату в иностранной валюте и/или валюте РФ.

В паспорте сделки отражается информация, необходимая для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. Уполномоченный банк оформляет досье на каждый контракт клиента, в которое помещаются все документы валютного контроля, однако это не способствует упрощению валютного контроля, а наоборот ведет к его бюрократизации. Из-за этого в сфере расчетных операций снижается привлекательность использования электронных средств. Так, эффективность перевода средств, при помощи электронных систем коммуникаций с банком уменьшается из-за обязанности экспортера и импортера представлять обосновывающие документы на бумажном носителе до осуществления валютных операций. Это сокращает возможности коммерческих банков по автоматизации процесса валютного контроля.

Следовательно, по нашему мнению, со стороны законодательства необходим пересмотр нормативной базы валютных операций, чтобы обеспечить возможность их обслуживания банками с помощью современных технологий.

Методическими основами осуществления валютного контроля является разрешение двух видов проблем:

**первая** связана с выполнением коммерческим банком функций агента валютного контроля и взаимодействие его с органами валютного регулирования и валютного контроля и другими агентами валютного контроля; **вторая** с внутренними проблемами оптимизации валютного контроля в коммерческом банке.

Коммерческий банк, осуществляя валютный контроль, должен оставаться строго в рамках данной функции. Однако законодательство допускает некоторое размывание границ этого статуса.

В Законе «О валютном регулировании и валютном контроле» основным органом валютного контроля в Российской Федерации определен Банк России, который в соответствии с действующим законодательством является одновременно и органом валютного регулирования. По нашему мнению, нет такой необходимости наделять один и тот же орган двойными полномочиями, так как эти полномочия определяют различные правовые статусы.

Представляется, что необходимо определить исчерпывающий перечень органов валютного регулирования с закреплением за ними соответствующих функций. Отсутствие такого официального перечня в настоящее время ведет либо к неправомерному делегированию органам валютного регулирования (и даже органам валютного контроля) нормотворческих полномочий, либо к еще более неоправданному, самовольному расширению компетенции отдельных органов государственной власти. С другой стороны, следовало бы лишить все органы валютного контроля, кроме Банка России, права издания нормативных актов валютного законодательства как противоречащего их статусу контролирующих органов. Вследствие существующей в этом вопросе

неопределенности проведение валютных операций в Российской Федерации временами регулируется не с помощью устоявшихся, не допускающих разночтений широко известных правил, а письмами-разъяснениями органов валютного контроля.

Наиболее простым и очевидным путем решения этой, пока потенциальной, но чрезвычайно серьезной проблемы представляется нормативное закрепление значения термина «валютное регулирование» в Федеральном законе, что позволит исключить возможность его двоякой трактовки на любом уровне. В связи с этим должно быть сформулировано и четкое определение термина «валютный контроль».

Законодательство нередко предписывает несвойственные банку функции. С вступлением в силу 1 февраля 2002 г. Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»<sup>2</sup> коммерческий банк приобрел статус субъекта выявления и предупреждения преступлений, не связанных непосредственно с посягательствами на его безопасность. Как агент валютного контроля он не только осуществляет контроль за валютными операциями, но и выявляет и предупреждает конкретный вид преступления, и принимает постоянное участие в правоохранительной деятельности. Разобщенность действий многих ведомств, ответственных за валютный контроль, приводит к тому, что чуть ли не главным контрольным звеном стали коммерческие (уполномоченные) банки, которые по ролу своей деятельности не заинтересованы в выполнении контрольных функций и недовольны этими несвойственными им обязанностями. В связи с этим назрела необходимость реорганизации многочисленных ведомств в круг ведения которых входят функции валютного контроля.

**4. Методика выявления коммерческими банками валютных операций по экспорту и импорту товаров с признаками «утечки» капитала.**

---

<sup>2</sup> Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Рос. гвз. – № 151-152. – 2001.

Основной целью валютного контроля является предотвращение нелегального вывоза капитала за пределы страны.

Анализ этой проблемы позволяет прийти к выводу, что отдельные правильные сами по себе меры против «утечки» капитала или ее ограничение не позволяют в России устранить глубинные противоречия этого процесса.

В диссертации автором предлагается методика выявления коммерческими банками валютных операций по экспорту и импорту товаров с признаками «утечки» капитала. Данный материал содержит порядок осуществления методики, источники, документы, стадии оформления и выполнения договоров, признаки «утечки» капитала.

Апробация такой методики пермскими коммерческими банками показала возможность ее применения для осуществления валютного контроля за экспортно-импортными товарными операциями.

В качестве критерия оценки эффективности методики была принята доля невозврата выручки от экспорта товаров и отсутствие ввоза на таможенную территорию импортируемых товаров от общей суммы экспортно-импортных операций клиентов банков. Использование методики позволило снизить показатель нарушений по валютным операциям в 3 раза, что свидетельствует об эффективности мер по выявлению экспортно-импортных операций с признаками «утечки» капитала, предусмотренных предлагаемой нами методикой.

Один из стратегических аспектов осуществления валютного контроля коммерческими банками – нарушение самими агентами валютного контроля нормативно-правовых актов.

Обычно нарушения группируются по направлениям валютного контроля: покупка валюты, платежи, обратная продажа иностранной валюты; экспортные поступления валютных средств; таможенно-банковская система валютного контроля; валютно-обменные операции; соблюдение условий валютных ограничений; порядок предоставления отчетности. Это логично вытекало из содержания нормативных актов Банка России. Данная классификация не

содержит информации о причинах нарушений. Отсюда вывод: для установления взаимосвязи нарушений с характером внешнеэкономических сделок, просчеты банков с точки зрения «умысла», по нашему мнению, можно сгруппировать как умышленные и неумышленные. К первым относятся: не сообщение в органы валютного контроля о нарушении валютного законодательства или нормативных актов органов валютного регулирования и валютного контроля; зачисление на текущий валютный счет валютных средств, минуя транзитный счет; ко вторым – не сообщение о нарушении установленных сроков получения подтверждающих документов, справок от клиентов; проставление неверного кода валютной операции; несоблюдение сроков внесения информации по валютным операциям в электронную базу данных.

Как показывает анализ материала проверок коммерческих банков, неумышленные нарушения составляют менее 40% от общего числа нарушений; количество умышленных зависит от конкретного банка, но в среднем по всем банкам его удельный вес не превышает 10%. Удельный вес нарушений, которые трудно квалифицировать по признаку умышленности, – более 50%.

Одной из причин данного положения является проблема кадров в коммерческом банке, которая имеет два аспекта: количественный и качественный. Проанализировав данную проблему, автор приходит к выводу, что расширение перечня проводимых валютных операций и услуг является перспективным с точки зрения рентабельности самого коммерческого банка. Однако для этого руководство банка должно проводить последовательную кадровую политику, которая предполагает наличие оптимального штата сотрудников и выделение достаточных средств на повышении их профессионального уровня.

Неотработанность организационной структуры – проблема, с которой также сталкиваются коммерческие банки. Поскольку в банке имеется ряд отделов (кассовых операций, кредитный, расчетов в валюте Российской Федерации), из валютного отдела передаются свойственные им валютные

операции. Для осуществления валютного контроля, удобнее было бы осуществлять все валютные операции в одном отделе.

### **5. Совершенствование валютного контроля в коммерческом банке на этапе формирования новой экономики.**

Для дальнейшего совершенствования валютного контроля в коммерческом банке на этапе формирования новой экономики автором предлагается следующее:

- внести изменения в законодательство в части уточнения понятийного аппарата и устранения противоречий между различными нормами. Система валютного регулирования и валютного контроля должна основываться на четком валютном законодательстве, но проводимая либерализация валютного регулирования и валютного контроля привела к нечеткости таких понятий как «валютный контроль», предоплата и оплата за фактически поставленный товар, выполненные работы;

- сократить объем требований по представлению документов и информации при проведении валютных операций, по осуществлению контрольных функций уполномоченными банками;

- создать единую форму отчетности коммерческих банков по валютным операциям клиентов, в которой будут содержаться все интересующие Банк России операции, так как в представляемых в настоящее время отчетных формах дублируются запрашиваемые данные. Отчетность укрупнить, выделив в ней группы операций, а не клиентов с небольшими объемами сделок;

- четкое определение и установление ответственных за нарушения валютного законодательства как клиентов банков, так и самих уполномоченных банков, что положительно отразится на дисциплинированности участников внешнеэкономической деятельности и снизит объемы осознанных нарушений.

С этой целью установить штрафы от суммы проведенной операции и т.д.;

- трансформация валютного контроля должна осуществляться параллельно с созданием системы государственного финансового контроля и в дальнейшем стать одной из его составных частей. Государственный

финансовый контроль в целях борьбы с отмыванием криминальных капиталов и обеспечения прозрачности финансовых операций существует во многих странах и это не рассматривается как противоречие либеральной модели рыночной экономики.

Реализация предложенных мер будет способствовать повышению эффективности валютного регулирования и валютного контроля в коммерческом банке.

Технология валютного контроля должна быть гибкой к изменяющимся условиям финансового положения страны, учитывающей все особенности внутренней экономики, положение страны в мировой торговле, а также интересы участников валютного рынка.

## **Основные положения диссертации опубликованы в работах:**

1. Иваницкий В.И., Юнусова Т.Т. Проблемы валютного контроля в современном коммерческом банке // Известия Уральского государственного экономического университета № 4 (16). Екатеринбург, 2006. – 20,65/0,6 п.л.
2. Юнусова Т.Т. Коммерческий банк как разновидность банковской системы России // Повышение научно-теоретического и методического уровня подготовки специалистов: сб. статей и тезисов докл. Западно-Уральский институт экономики и права. Пермь, 2005. – 13,25/0,6 п.л.
3. Юнусова Т.Т. Некоторые аспекты развития валютного рынка России // Повышение научно-теоретического и методического уровня подготовки специалистов: сб. статей и тезисов докл. Западно-Уральский институт экономики и права. Пермь, 2005. – 13,25/0,3 п.л.
4. Юнусова Т.Т. Валютные операции коммерческих банков // Современные проблемы управления, экономики и права: сб. науч. тр. Вып. 4. Западно-Уральский институт экономики и права. Пермь, 2005. – 16,3/0,4 п.л.
5. Юнусова Т.Т. К вопросу о государственном регулировании внешнеторговой деятельности // ВУЗ. XXI век. Вып. 16. Западно-Уральский институт экономики и права. Пермь, 2006. – 9,38/0,4 п.л.
6. Юнусова Т.Т. Актуальные вопросы валютного контроля в коммерческом банке современной России // Современные проблемы экономики и политики, права и психологии, образования и науки: сб. научн. статей МИЭПП. Часть 2. Московский институт экономики, политики и права. Москва, 2007. – 11,75/0,3 п.л.
7. Юнусова Т.Т. Валютный контроль в государственном регулировании внешнеэкономической деятельности // Теория и методика профессионального образования. Проблемы экономики, управления и права на современном этапе: сб. статей и тезисов докл. науч.-практ. конференции (26 апреля 2007 г.). Западно-Уральский институт экономики и права. Пермь, 2007. – 17,81/0,6 п.л.
8. Юнусова Т.Т. Концептуальные основы валютного контроля, осуществляемого коммерческими банками современной России. / Т.Т. Юнусова // Эффективные инструменты современных наук 2007. Том 1. Экономические науки: материалы III Международной научно-практической конференции (30 мая 2007 г.). Днепропетровск: Наука и образование, 2007. – 4,9/0,6 п.л.
9. Юнусова, Т.Т. Валютная политика коммерческого банка в новой экономике // Фирма в новой экономике: межвуз. сб. науч. тр. Пермский государственный университет. Пермь, 2007. – 12,8/0,6 п.л.
10. Юнусова, Т.Т. Особенности методического подхода к разработке валютной политики коммерческого банка // Вестник Пермского университета. Выпуск 9(14). – Пермь: Пермский государственный университет, 2007. – 13,48/0,5 п.л.

---

Подписано в печать 26.05.2008.

Формат бумаги 60x84  $\frac{1}{16}$ . Бумага писчая.

Печать плоская Печ. л. 1,00

Заказ 61 Тираж 100 экз.

Издательство

Уральского государственного экономического университета

Екатеринбург, ул. 8 Марта /Народной воли, 62/45

---

ПОП УргЭУ

© Уральский государственный  
экономический университет, 2008





10.2