

## **Содержание:**

# **Введение**

В современном мире множество государств, а РФ в особенности, сталкиваются с проблемой, как приспособиться к сложным экономическим ситуациям и устанавливают полный государственный контроль над всей внешнеэкономической деятельностью страны.

Система государственного валютного контроля - это одна из составных частей набора мер, которые проводятся правительством в рамках валютной политики, которая является структурной подсистемой более большого уровня государственного контроля.

Из всех видов политики валютных операций значительное распространение получила практика валютного контроля, которая применяется почти во всех современных и развитых странах мира, но с различным уровнем жесткости. Правительство, сталкиваясь с постоянным нарушением платежного баланса, вынуждены прибегать к поддержке фиксированных валютных курсов по средству развитой системы государственного контроля, который значительно ограничивает возможности резидентов покупать зарубежные товары и услуги, а также возможность предоставлять за границу кредиты и обязательства.

Правительство может предпочесть систему валютного контроля другим видам валютной политики по нескольким факторам. Данная политика дает гарантии от дальнейшего роста затрат из государственного бюджета на поддержание курса национальной валюты. Исключением из данного правила являются только затраты на организацию и обеспечение функционирования служб валютного контроля. Некоторые страны рационализируют свой платежный баланс с помощью использования контроля за валютными операциями. В данной ситуации валютный контроль становится гарантом того, что объем импорта, а, соответственно, и отток иностранной валюты из страны будут строго фиксироваться.

**Актуальность** данной темы курсовой работы определяется современными экономическими условиями в РФ, которые обуславливают активизацию внешнеэкономической деятельности организаций, увеличением ответственности за нарушения законодательства, в особенности, за несоблюдение или за

неподлежащее соблюдение норм валютного законодательства.

В данном курсовом исследовании будут рассмотрены ключевые черты и особенности современной системы валютного контроля в РФ, даны основные понятия, определены объекты и субъекты в данной сфере экономических отношении

## **ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

### **Валютная политика СССР и современное валютное законодательство**

Государственная монополия валютной деятельности была ключевым принципом валютной политики Советского Союза. Это обуславливает то, что правительство является единственным законным владельцем иностранной валюты, концентрирующийся в одних руках и распределяется из центрального управления по средствам валютного плана, имеет исключительное право на совершение операций с валютными ценностями, на управление принадлежащими ему золотовалютными резервами.

Абсолютно все физические и юридические лица обязаны были держать валюту на счетах в Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР). Все главные решения принимались Советом Министров СССР, а прочие министерства и ведомости имели ограниченную свободу действий в области валютной деятельности даже по техническим и небольшим вопросам.

Монополия на валютном рынке традиционно рассматривалась в качестве составной части монополии государства на внешнеэкономические связи. Валютная монополия государства (как и монополия внешней торговли) являлась наиболее популярной догмой того времени, так как с ее помощью как думали в правительстве СССР укреплялась эффективность внешних связей страны, экономика защищалась от неблагоприятного влияния извне, обеспечивалось сбалансированное распределение иностранной валюты, планирование и регулирование состояния платежного баланса.

Валютная политика СССР, которая была основана на государственной валютной монополии, сводилась главным образом к тому, что шло перераспределение валютной выручки и привлечение иностранных кредитов внутри государства на основании валютного плана, к переговорам о кредитах и финансовых условиях торговых сделок, управлению официальными золотовалютными резервами и надзору за жестко ограниченными валютными операциями физических лиц (у предприятий таких операций вообще не могло быть).

За время своего существования, валютная политика СССР претерпела несколько серьезных изменений и имела следующую периодизацию:

- 1917 – 1921 гг. – это был период валютного администрирования («валютный военный коммунизм»);
- 1922 – 1926 гг. – период валютного регулирования;
- 1927 – 1985 гг. – административная валютная политика государства («новый валютный военный коммунизм»);
- 1986 – 1991 гг. – демонтаж государственной валютной монополии и формирование новой политики.
- 1917 - 1922 гг. - был характерен реквизициями и конфискациями валютных ценностей, а также монополией Государственного банка на проведение операций по валютной деятельности.

Но начало Новой Экономической Политики (НЭП) характеризуется модернизацией валютной политики СССР. В 1922 г. происходит отмена сдачи валютных ценностей государству, разрешается свободное распоряжение иностранной валютой и драгоценными металлами, а также открытие специальных валютных счетов.

В тот период правительство СССР начало действовать очень гибко и быстро, и уже 15 февраля 1923 г. был выпущен декрет, дававший самые широкие права по проведению валютных операций и одновременно санкционировал изъятие иностранной валюты из внутреннего обращения. Данный факт наглядно демонстрирует то, что политика валютной деятельности понималась как неразрывная часть экономической политики. Упор в рассматриваемый период времени делался на валютное регулирование, на овладение валютным рынком, а термин «валютная монополия» ушёл в прошлое.

В 1922 г. в государстве начали создаваться первые фондовые биржи, прошли первые официальные котировки десяти рублей на Московской товарной бирже. Разрешение валютных операций на биржах и банках совпало с началом золотых и

валютных интервенций Государственного банка СССР.

Однако, начиная с 1927 г., начали происходить большие изменения в валютной политике государства в пользу монополизации правительством валютных операций. В данный период, как и в последующие десятилетия, власть больше уже не уделяла необходимого внимания проблемам валютного регулирования и действовала в основном административными мерами. Так, в СССР в области валютного законодательства, в общем, не было ни одного настоящего закона, и даже тот принцип валютной монополии грамотно не был юридически оформлен. Ключевыми моментами валютных актов были определение понятия «валютные ценности», установление порядка их вывоза и ввоза, а также исключительное право Госбанка на совершение на территории СССР сделок с любыми валютными ценностями.

Что касалось валютных прав населения, то начиная с конца 20-х годов гражданам Советского Союза было запрещено владеть иностранной валютой или заключать валютные сделки. Только лица, которые работали за границей или получившие наследства, подарки, гонорары, могли открывать некоторые виды счетов во Внешторгбанке.

Валютное регулирование в СССР сводилось к тому, что распределение валюты на основании валютного плана и единой валютной кассы, а также установлению порядка ввоза, вывоза и пересылки наличных денежных знаков. Экономика была практически полностью изолирована от мирового рынка, хотя, на примере практики, это не помогло в защите от отрицательных внешних воздействий на экономику страны. Даже наоборот, итогом такой политики стали ценовые диспропорции, иррациональность валютных курсов и процентных ставок, уязвимость перед лицом внешних ставок.

Только в 1986 г. начался демонтаж государственной валютной монополии. С принятием Постановлений ЦК КПСС и Совета Министров СССР №991 от 19.08.86 «О мерах по совершенствованию управления внешнеэкономическими связями», №1074 от 17.09.87 « О дополнительных мерах по совершенствованию внешнеэкономической деятельности в новых условиях хозяйствования», Постановлений Совета Министров СССР №1405 от 02.12.88 «О дальнейшем развитии внешнеэкономической деятельности государственных, кооперативных и иных общественных предприятий, объединений и организаций», №203 от 07.03.89 «О мерах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности», а также с принятием Порядка перевода средств в иностранной валюте на счета

предприятий, объединений, производственных кооперативов и иных организаций от 02.12.88 правительство продемонстрировало готовность ликвидировать государственную валютную монополию.

Но главные изменения в валютной политике, которые повлияли на всю экономику страны произошли после распада Советского Союза и были приняты уже в Российской Федерации.

Наиболее важным направлением реформирования экономики страны, которая сразу после распада СССР стала на путь экономических реформ, было развитие внешнеэкономических связей и, прежде всего – либерализация внешней торговли.

Началом этого процесса в РФ нужно считать Указ Президента РСФСР от 15 ноября 1991 г. №213 «О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР». Данный Указ положил конец монополистической деятельности государственных внешнеэкономических ведомств на осуществление экспортно-импортных операций.

Указ от 15 ноября 1991 г. разрешает всем зарегистрированным на территории РСФСР организациям вне зависимости от форм собственности осуществление внешнеэкономической, и посреднической деятельности.

Ключевые преобразования в валютной политике государства были произведены с принятием Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. №3615-1. Данный закон определил принципы осуществления валютных операций в России, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства.

Валютные операции осуществляются уполномоченными банками, т.е. банками, которые имеют необходимые лицензии ЦБ РФ на проведение данных операций.

Текущие валютные операции проводятся резидентами без наличия разрешения ЦБ РФ. Но бывают и исключения. Резидентам необходимо обратиться в Центральный Банк чтобы получить лицензию на совершение валютной операции в следующих случаях:

- если срок поступления экспортной выручки превышает 90 дней;

- если срок ввоза импортируемых резидентом товаров превышает 90 дней от даты их оплаты;
  - если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту.
- Операции, связанные с движением капитала, осуществляются только банками, имеющими лицензию ЦБ РФ.

Существуют три вида лицензий, которые позволяют вести валютные операции: генеральная, расширенная, внутренняя.

Банк, который получает лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, обязуется выполнять функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Нужно иметь в виду, что абсолютно любые договоры по купле-продаже иностранной валюты за национальную валюту РФ между резидентами и нерезидентами, которые совершаются, минуя уполномоченные банки, считаются недействительными.

Действующее законодательство требует обязательного перевода средств на счета в уполномоченных банках на территории РФ. Перевод иностранной валюты в РФ необходимо осуществить в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу резидента. Резидент не может продлевать срок оплаты требований на нерезидента или обязательств его, а также каким-либо способом уменьшить сумму данных требований и обязательств.

Вместе с тем законодательство предусматривает возможность использования валютной выручки, которая поступило в собственность или распоряжение резидента, за границей только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка.

Нынешнее валютное законодательство также запрещает всем участникам внешнеэкономических связей, а также физическим лицам - резидентам вывозить и пересылать за границу, ввозить и пересылать из-за границы облигации государственных займов, акций российских предприятий и организаций в рублях, вывозить аннулированные ценные бумаги, вывозить, ввозить и пересылать за границу и из-за границы российскую валюту, кроме случаев, предусмотренных действующим валютным законодательством.

## Классификация валютных операций

### Текущие валютные операции.

Согласно Закону РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" к текущим валютным операциям необходимо относить:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также других аналогичных операций.

### Экспортно-импортные и бартерные операции.

Экспорт является вывозом за рубеж продукции, проданные иностранному покупателю или предназначенные для реализации на зарубежном рынке. К экспорту можно отнести вывоз продукции для переработки их в другой стране, их перевозка транзитом через другую страну, вывоз привезенных из другой страны продукции для реализации их в третьей стране.

Импорт - это ввоз в страну иностранной продукции.

В законе о государственном регулировании внешнеэкономической деятельности достаточным и единственным признаком, который определяет экспорт и импорт, считается факт пересечения продукта или товара государственной таможенной границы.

### Коммерческие кредиты.

Кредит занимает особое место во внешнеторговых операциях. Он может:

- оказать стимулирующее воздействие на внешнеэкономические связи, в особенности на внешнюю торговлю, повышая ее экономическую эффективность;

- поспособствовать бесперебойности международных валютно-расчетных операций;
- создать положительные факторы для вывоза за рубеж капитальных материальных средств.

### Финансовые кредиты

Коммерческие банки могут выступать как посредниками при осуществлении внешнеторговых расчетов, так и организационной и направляющей силой во внешней торговле. Банки организуют и координируют внешнюю торговлю, предоставляют клиентам экономическую и коммерческую информацию, проводят техническую экспертизу, консультирует экспортеров и импортеров, непосредственно участвует в их коммерческих операциях.

Валютные операции, связанные с движением капитала.

Согласно Закону РФ «О Валютном регулировании и валютном контроле» к текущим валютным операциям относятся:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также других аналогичных операций.

Прямые и портфельные инвестиции.

Определение категории "иностранная инвестиция" считается основным вопросом для законодателя, так как, подобным образом законодатель может определить для себя круг правоотношений, которые попадают под регулирование этого законодателя. При признании того или иного лица иностранным инвестором, правительство тем самым признает его право на льготы и гарантии, которые регламентированы в Законе РФ "Об иностранных инвестициях в РФ"(05.05.2014 г.).



Прямые инвестиции являются ключевой формой экспорта частного предпринимательского капитала, которая обеспечивает установление эффективного контроля и дает право непосредственного распоряжения над зарубежной фирмой. По определению МВФ, прямыми иностранные инвестиции могут быть только в том случае, когда иностранный собственник владеет не меньше чем 25% уставного капитала АО. По американскому законодательству - не меньше 10%, в странах Европейского Сообщества - 20-25%, а в Канаде, Австралии и Новой Зеландии - 50%.

## **ГЛАВА 2 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И КОНТРОЛЬ ЗА ВАЛЮТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

### **2.1 Основные валютные операции**

Открытие и ведение счетов юридических и физических лиц в иностранной валюте.

Банк на основании своего устава и лицензией на ведение международных операций принимает средства в иностранной валюте на счета государственных, акционерных, арендных и иных предприятий, объединений и организаций, и совместных предприятий.

Такая операция включает в себя следующие виды:

- ○ открытие валютных счетов юридическим физическим лицам;
- начисление процентов по остаткам на счетах;
- предоставление овердрафтов;
- предоставление выписок по мере совершения операции;
- оформление архива счета за любой промежуток времени;
- выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах;
- контроль за экспортно-импортными операциями.

В соответствии со статьей 14 Закона № 173-ФЗ, резиденты имеют право иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных на это банках, как в РФ, так и за ее пределами, предприятие может открыть неограниченное количество валютных счетов в любой валюте без каких-либо ограничений.

Банк, в котором предприятие хочет открыть валютный счет, обязан иметь лицензию или разрешение на проведение валютных операций. Вторым условием становится количество и стоимость услуг по валютному контролю, которые он может предоставить клиенту.

Существуют два вида счетов в иностранной валюте:

- текущий валютный счет, который используется для учета иностранной валюты, находящейся в распоряжении предприятия.
- транзитный валютный счет, используемый для зачисления в полном объеме поступившей валютной выручки и прочих платежей в иностранной валюте;

Текущие валютные счета открываются банком в иностранной валюте и в валютах клиринговых счетов.

В свободно конвертируемой валюте банк может предоставить владельцу валютных фондов только один валютный счет, но при этом валюту счета определяет сам владелец. Конверсия в другие валюты может осуществляться без ограничения. Конверсия одной валюты в другую производится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, которые связаны с пересчетом валют, относятся на счет владельца счета.

Если клиент захочет, то банк вместо счета в одной из свободно конвертируемых валют может открыть счет в рублях со свободной конверсией, возможность которой определяется валютной позицией банка. Пересчет национальной валюты в иностранную и иностранной валюты в рубли осуществляется только по курсу, который устанавливается ЦБ РФ на день совершения данной операции.

Текущий валютный счет открывается банком для учета средств, оставшихся в распоряжении юридического лица после экспортной выручки, и совершения прочих операций по счету на основании с валютным законодательством страны.

Банк начисляет и выплачивает проценты по текущим валютным счетам только в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. Установление процентных ставок, их размеров, а также взимание платежей за банковские услуги производятся в соответствии с тарифами банка.

Все платежные операции с текущих валютных счетов производятся банком только в пределах остатка средств на их счете. Исключительные права по осуществлению платежных операций по овердрафту могут быть предоставлены постоянным

надежным клиентам банка по решению совета правления.

Банк за открытие текущих валютных счетов клиентам и осуществление по ним операций взимает комиссионное вознаграждение в различной валюте в размерах, которые устанавливаются на договорной основе, а также возмещает со счета клиента собственные расходы, которые связаны с осуществлением данных операций, в различной валюте.

Банк направляет своим клиентам по почте специальные выписки по валютному счету по мере совершения операций. Если выписка отсутствует в течение 30 дней с даты получения клиентом выписки каких-либо замечаний (с его стороны) выписка считается подтвержденной. Клиент должен подтвердить банку сальдо по счету по состоянию на 1 января каждого года. По просьбе клиента банк направляет выписки по счету (кредитовые авизо) по телеграфу, телеграфные расходы относятся при этом на валютный счет клиента.

Банк по поручению клиентов и владельцев валютных счетов может принять средства во вклады на разнообразные сроки в зависимости от валюты вклада.

Проценты по вкладам определяются с учетом их срока. Процент может фиксированным и скользящим. При досрочном изъятии срочного вклада банк начисляет проценты по пониженной ставке или удерживает часть процентных выплат, стимулируя тем самым поступление средств более устойчивого характера.

Транзитный валютный счет открывается банком для зачисления на него в полном объеме всех поступлений в иностранной валюте, часть валютных поступлений, минуя транзитный валютный счет, сразу зачисляется на текущий валютный счет клиента.

Выручка от экспорта зачисляется на транзитный валютный счет экспортера в уполномоченном банке, сумма выручки не подлежит обязательной продаже, клиенты продают валюту на внутреннем валютном рынке по курсу. Курс устанавливается по результатам торгов на Московской межбанковской валютной бирже.

Проценты по остаткам на транзитных валютных счетах уполномоченными банками не начисляются.

При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом

предприятие с приложением выписки по транзитному валютному счету. По получении указанного извещения предприятие дает поручение уполномоченному банку на продажу валюты и одновременное перечисление валютной выручки на свой текущий валютный счет.

Основными видами операций банка со средствами физических лиц являются: прием депозитов до востребования и депозитов на срок.

Принимая вклад до востребования и открывая текущий счет, банк, дает клиенту - фирме, государственному учреждению, частному лицу - обязательство выплачивать по его требованию без предварительного уведомления любые суммы в пределах вклада.

Депозиты на срок представляют собой вклады, которые могут изыматься с уведомлением за несколько дней или по истечении установленного срока. В отдельных случаях депозитные счета не открываются, а лишь устанавливается предел, ниже которого не может опускаться остаток по текущему счету клиента, и эта сумма считается срочным вкладом. Принимая вклад, банк выдает сберегательный сертификат или просто выписку о состоянии счета.

Текущие счета и вклады в иностранной валюте - это текущие счета, возможность открытия и режим которых определяются валютным и банковским законодательством государства.

В развитых странах клиентам - владельцам счетов предоставляется целый ряд банковских услуг: осуществление по их поручению безналичных расчетов коммерческого и некоммерческого характера, оплата чеков с текущих счетов и вкладов, продажа наличной валюты и различных платежных документов.

Покупка - продажа валютных средств коммерческими банками РФ на российском рынке и за рубежом.

Валютный рынок в узком смысле слова - особый институциональный механизм, опосредующий отношения по поводу купли и продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками.

Валютный рынок в широком смысле слова - это отношение не только между его субъектами (т.е. в основном между банками), но и между банками и их клиентами.

Главная характерная черта валютного рынка заключается в том, что на нем денежные единицы противостоят друг другу только в виде записей по

корреспондентским счетам. Валютный рынок представляет собой преимущественно межбанковский рынок, поскольку именно в ходе межбанковских операций непосредственно формируется курс валюты. Роль валютного рынка в экономике определяется его функциями:

- обслуживание международного оборота товаров, услуг и капиталов;
- формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения;
- механизм для защиты от валютных рисков и приложения спекулятивных капиталов;
- инструмент государства для целей денежно - кредитной и экономической политики.

С точки зрения институциональной структуры, межбанковский рынок иностранной валюты подразделяется на два основных сектора:

- биржевой;
- внебиржевой.

На биржевом секторе валютного рынка операции с валютой совершаются через валютную биржу. Валютная биржа – это некоммерческое предприятие, действующее на основании устава биржи. Основная функция валютной биржи заключается в мобилизации временно свободных денежных и валютных средств через куплю-продажу иностранной валюты и установлении валютного курса.

На внебиржевом валютном рынке сделки по купле-продаже иностранной валюты заключаются непосредственно между банками, а также между банками и клиентами, минуя валютную биржу. К главному достоинству внебиржевого валютного рынка относится более высокая скорость расчетов, чем при торговле на валютной бирже.

Котировка валюты - определение ее курса. Полная котировка включает курс покупателя и курс продавца, в соответствии с которым банк купит или продаст иностранную валюту на национальную. Разница между курсом покупателя и продавца - маржа - является для банка источником дохода, за счет которого он покрывает расходы по осуществлению сделки и в определенной степени служит для страхования валютного риска.

Существует два метода котировки иностранной валюты к национальной - прямая и косвенная. При прямой котировке стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. При косвенной котировке за

единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты.

Для операций уполномоченного банка по купле - продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации за рубли устанавливается лимит открытой валютной позиции.

В настоящее время лимит ОВП установлен в размере 10% от суммы собственных средств (капитала) банка по каждому виду валют, и банки ежедневно должны его соблюдать. Сделки на бирже заключаются путем участия в электронных торгах валютной биржи. Дилер дозванивается до биржи через компьютерную связь, входит в систему торгов, набирая пароли на нескольких ступенях доступа к системе. После соединения с ЭВМ биржи на экране компьютера высвечиваются предварительные заявки (только их общий объем) на покупку и продажу и начальный курс торгов (обычно это курс фиксинга предыдущих торгов). Дилер подтверждает первоначальную заявку или делает новую. После вхождения в систему всех участников торгов маклер начинает торги. Дилер имеет возможность посылать маклеру сообщения и получать от него ответы в реальном режиме времени. Если спрос превышает предложение, маклер повышает курс на один пункт и ждет ответа от всех участников торгов, если предложение превышает спрос, то курс снижается. На экране компьютера дилера высвечивается новый курс, и просьба изменить или подтвердить заявку. Важно, что при падении курса нельзя увеличивать заявку на продажу, а при росте курса заявку на покупку (это вроде бы логично, но не дает возможности дилерам свободно играть на бирже).

Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.

Форма расчетов - это сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы и методы оформления, реализации и оплаты товаросопроводительной и платежной документации. Вышеперечисленные формы могут применяться как наличными, так и на кредитной основе. Но банковские переводы используются в расчетных счетах только за наличную оплату, документарные аккредитивы - в расчетах за наличные и при предоставлении краткосрочного коммерческого кредита, инкассовая форма расчетов - при платежах наличными, а также при расчетах с использованием коммерческого кредита.

Формы международных расчетов, которые применяются банком отличаются по доли участия коммерческих банков в проведении данных расчетов. Меньшая доля участия банков может быть только при осуществлении банковского перевода. Более существенна доля банковского участия при проведении инкассового поручения. Инкассовая операция – это контроль за передачей сопроводительной документации и выдачи их плательщику на основании с условиями доверителя. Значительная доля банковского участия осуществляется при аккредитивных расчетах. Это выражается в том, что банком предоставляется платежное обязательство получателю, которое реализуется при соблюдении ряда условий, который содержится в аккредитиве.

Банк, при инкассовой форме расчетов, должен в соответствии с предоставленными ему документами получить денежные средства, которые причитаются его клиенту. Существуют два вида инкассовой формы: чистое инкассо и документарное инкассо. При чистом инкассо получение денежных средств осуществляется на основании какой-нибудь задолженности или обязательства перед клиентом банка. А при документарном инкассо получение происходит на основании определённых коммерческих документов.

Расчеты по аккредитивам являются наиболее выгодной и надежной в нынешнее время формой расчета экспортных операциях, которая гарантирует своевременное получение денежных средств от экспортера. Порядок и формы расчета по аккредитивам в международной практике практически ничем не отличается от расчетов внутри страны. Исключением являются формы документов и еще несколько специфических деталей, в зависимости от государства.

Во внешних торговых операциях также используются расчеты путем банковских переводов. Данные переводы со счетов клиентов банка осуществляются через специальные корреспондентские счета. Одной из наиболее распространённой системы данных переводов является система SWIFT. Эта форма расчетов осуществляется при оплате обязательств по кредитным долгам, выдаче авансовых расчетов, регулирование рекламаций, которые связаны с качеством и ассортиментом поставляемой продукции.

Вексель представляет собой наиболее важный инструмент кредитования и расчетов при осуществлении внешних экономических операций. Экспортер при предоставлении кому-нибудь коммерческого кредитования получает от импортера не наличные денежные средства, а простой вексель. После окончания срока векселя, экспортер должен предъявить его своему должнику и получить нужную

сумму за ранее реализованную продукцию.

Дорожные чеки являются наиболее удобным средством международных расчетов неторгового характера. Он представляет собой приказ о выплате, прописанной в чеке денежной суммы владельцу, образец подписи которого проставляется на момент его передачи. Владельцу необходимо расписаться второй раз при предъявлении чека к оплате. Такая сложная система гарантирует ее владельцу отсутствие риска потери денежных средств в случаях утраты чека. Данные чеки банк выписывает только на собственные отделения и филиалы за границей и другие иностранные банки без указания конкретного адреса. Так как дорожные чеки не считаются стандартным платежным инструментом, то их приобретение осуществляется доверенностью эмитента специальными организациями.

Авансовый платеж представляет собой наиболее безопасный метод платежных операций для получения полной и гарантированной оплаты авансом перед отгрузкой продукции. В данном случае экспортер не подвергает себя риску отказа иностранного покупателя от оплаты за приобретенный и доставленный товар. Данный платеж обеспечивает ему полную безопасность сделки.

Оплата по факту может применяться в случае, когда экспортер и иностранный покупатель договариваются, что оплата за товар будет выплачена тогда, когда они будут отгружены. В этом случае экспортер дает знать покупателю, что товар был отгружен и передает своему банку необходимые документы и распоряжение о передаче этих документов в банк иностранного покупателя, против его платежа. Такой метод может обеспечить некоторую безопасность экспортеру.

Операции КБ РФ с наличной иностранной валютой, пластиковыми банковскими карточками, дорожными чеками.

Для обеспечения валютного обслуживания российских и иностранных граждан банки организуют обменные пункты.

Деятельность обменных пунктов регулируется основными инструктивными документами Центрального Банка России: положением "О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков" и инструкцией "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютнообменных операций уполномоченными банками".



## 2.2 Валютный контроль экспортно-импортных операций

Положения валютного законодательства РФ о контроле над поступлением выручки от экспорта товаров распространяется на валютные операции между резидентом (юридическим лицом и физическим лицом - индивидуальным предпринимателем) (далее - резидент) и нерезидентом, заключающиеся в осуществлении расчетов и переводов через банковские счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а также через счета в банках за пределами территории Российской Федерации (далее - банк-нерезидент) за вывозимые с таможенной территории Российской Федерации товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговому договору (контракту), заключенному между резидентом и нерезидентом (далее - контракт).

Действие валютного контроля за поступлением выручки от экспорта товаров не может распространяться на операции, которые осуществляются:

- между нерезидентом и кредитной организацией - резидентом;
- между нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным на осуществление валютных операций в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" Правительством Российской Федерации;
- между нерезидентом и резидентом в случае, если общая сумма контракта не превышает в эквиваленте 5000 долларов США на дату заключения контракта.

На основании Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» экспортерам необходимо обеспечить зачисление валютной выручки от экспорта товаров на свои валютные счета в уполномоченных банках РФ. При этом зачисление рассматриваемой выручки на иной счет, чем счет экспортера в уполномоченном банке, указанный в контракте, допускается только при наличии у экспортера разрешения ЦБ РФ.

Главный принцип действия данных механизмов заключается в том, что банковская система и таможенные органы обмениваются между собой необходимой информацией. Банки обязаны проследить поступление указанной в документе выручки на счет экспортера в полном объеме. Все необходимые сведения о внешней экономической сделке, которые нужны для полного контроля, изложены

экспортером в стандартной форме и фиксируются уполномоченными на это органами.

С целью осуществления контроля за выполнением указанного требования на территории РФ введен следующий порядок действий экспортеров, органов и агентов валютного контроля:

1. оформление паспорта сделки;
2. таможенное оформление экспортных товаров;
3. передача в уполномоченные банки сведений об отгрузке экспортных товаров;
4. контроль уполномоченными банками за поступлением валютной выручки от экспорта товаров;
5. передача уполномоченными банками в ФТС РФ сведений о поступлении валютной выручки от экспорта товаров;
6. конечная проверка сведений о поступлении валютной выручки от экспорта товаров органами валютного контроля.

Также была введена в действие специальная инструкция Центрального Банка РФ «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

Данная инструкция направляется на то, чтобы ограничить и пресечь попытки российских предпринимателей скрыть выручку, полученную от экспорта за границей. Также была направлена на то, чтобы обеспечить полное и своевременное поступление в Россию выручки от экспортной продажи продукции за границу.

Данной инструкцией активно вовлекаются в механизм валютного контроля все коммерческие банки, а базовым документом становится *паспорт сделки* (далее ПС), оформляемый экспортером в банке, где у него открыт валютный счет.

Наряду с «невозвратом» валютной выручки по экспортным контрактам отток валютных ресурсов происходит зачастую в форме авансовых платежей под импортные контракты без последующей поставки товаров и услуг.

Некоторое сдерживающее действие оказывает введенный порядок, когда условием платежа при осуществлении международных расчетов по импортным контрактам является обязательное представление российскими предприятиями в уполномоченный банк товарораспорядительных документов, подтверждающих

отправку товаров в Россию.

Механизм и метод контроля за платежной обоснованностью в иностранной валюте за импорт продукции, как и контроль за валютными операциями от экспорта товара является ключевым звеном контроля и значительно усиливает роль Центрального Банка РФ.

Система контроля за валютными счетами по импортным операциям устанавливает контроль за платежной обоснованностью в иностранной валюте за импорт товаров и вводится для того, чтобы обеспечить соответствия суммы денежных средств в иностранной валюте, которая была переведена в оплату за импорт товаров, стоимости ввезенных в РФ товаров по фактической себестоимости.

Действие такой системы распространяется на:

- а) валютные операции в отношении товаров, которые ввозятся в РФ в соответствии с таможенными режимами «выпуск для свободного обращения» и «реимпорт»;
- б) сделки, по которым расчеты полностью или частично предусмотрены в иностранной валюте.

Для валютного контроля наиболее важным и базовым документом является паспорт импортной сделки, оформляющийся импортером в его банке. Он содержит главные условия внешнеторгового договора и контракта.

После того как импортер предоставил паспорт импортной сделки в банк, то он несет ответственность соответствие тем сведениям, которые приведены в паспорте и условиям договора. Если импортер не может поставить товар по каким-то причинам, то он обязан вернуть денежные средства в сроки, которые были установлены в контракте. Если импортер не выполнил условия поставки, то он также несет полную ответственность и должен оплатить ту сумму штрафа, которая эквивалентна сумме иностранной валюты, которая была заплачена за товар. Штраф не налагается лишь тех случаях, когда причины, помешавшие вовремя поставить товар в условленные сроки были прописаны в самом контракте и документально подтверждены.

## **Заключение**

В современных экономических условиях, когда государства обязаны приспособливаться к сложным экономическим ситуациям; в период активного международного экономического сотрудничества особое значение приобретает система контроля валютных операций.

Данная система является одной из составных частей набора мер, которые проводятся правительством в рамках валютной политики, которая, в свою очередь, является подсистемой структуры более масштабного уровня - государственного контроля.

Для рассмотрения данной системы нужно выделить объекты и субъекты, которые связаны с ее функционированием.

Субъектами валютного контроля являются органы валютного контроля, агенты валютного контроля, резиденты и нерезиденты.

Органами валютного контроля являются ЦБ РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

Задачами, которые стоят перед Центральным Банком РФ являются создание эффективной системы валютного регулирования и валютного контроля, разработка комплекса мер, которые препятствуют проведению незаконных операций с валютными ценностями и оттоком российских капиталов за границу.

Агенты валютного контроля являются уполномоченными банками, подотчетные ЦБ РФ, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Объектами системы валютного контроля считаются валютные ценности, валютные операции.

## **Список использованных источников**

1. "О валютном регулировании и валютном контроле" Закон РФ от 10.12. 2003 №173-ФЗ (в ред. от 26.07.06г). // Правовая система Консультант Плюс
2. " О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядок осуществления уполномоченными банками отдельных видов

банковских операций т иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ" Инструкция от 28.04. 2004г № 113-И // Правовая система Консультант Плюс

3. "О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций и порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделки" Инструкция от 15 июня 2004 г. N 117-И // Правовая система Консультант Плюс
4. Положение Центрального Банка Российской Федерации "О порядке представления резидентами уполномоченных банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций" от 1 июня 2004 года, № 258-П.
5. А.М. Гавасиев, Н.Д. Эрашвили. Банковское дело. - Издательство "Юнити" М. 2012
6. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. - М.: ЮНИТИ, 2011.
7. Балабанов И.Т. Банки и биржевое дело. - М. - Издательство Питер, 2012.
8. Балабанов И.Т., Гончарук О.В., Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты. - М.: Издательство Питер, 2010.
9. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2013.
10. Банковское дело: учебник / под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2011.
11. Борисов С.М. Валютная сфера тоже нуждается в реформе. - М.: ЮНИТИ, 2012.
12. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций (второе издание). - М.: ЮНИТИ, 2014.
13. Бахрамов Ю.М., Глухов В.В. Организация внешнеэкономической деятельности. - СПб.: Лань, 2013.
14. Вахрин П.И., Нешиной А.С. Информационный внедренческий центр "Маркетинг". - М.: ЮНИТИ, 2012.
15. Веретенко С.А. Банковское дело. - М.: ЮНИТИ, 2011.
16. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Академический проект, 2013