Московский институт комплексной безопасности предпринимательства

Тульский филиал

Курсовое задание

Дисциплина: Мировая экономика

**Вывоз капитала из России**

Подготовила Покатова О.Ю.

Тула,2010г.

Содержание

Введение

1. Вида вывоза капитала

2. Неучтеные миллиарды

3. Меры по преодолению оттока капитала из России

4. Прогноз оттока капитала из России на 2010-11 г.

Заключение

Терминологический словарь

Использованная литература

Введение

Вывоз капитала - экспорт капитала в другие страны государством, предприятиями, фирмами, частными лицами с целью более выгодного размещения, использования. В. к. осуществляется либо в предпринимательской форме (вложения в промышленность, сельское хозяйство, торговлю, банки и др.), либо в форме ссудного капитала (предоставление займов, кредитов и др.).

Не стоит в стороне от процессов международной миграции капиталов и Россия. Каковы ее позиции в вывозе капитала?

Парадоксально, но Россия, прибегая к зарубежным займам, является одним из крупнейших в мире экспортеров капитала. По данным "Круглого стола бизнеса России" в середине 90-х годов общий объем находящихся за рубежом ресурсов, включая вывезенные и инвестированные капиталы, иностранные долги составляют огромную сумму - от 500 до 600 млрд. долл. При этом "экспорт капитала", начавшийся с конца 80-х годов, продолжается.

За рубежом действуют тысячи фирм с российским капиталом. Часть из них была основана там еще в советское время, однако подавляющее число - в последние годы. По некоторым оценкам объемы инвестиций этих российских предприятий за рубежом составляют 9-10 млрд. долл. Для сравнения, например, аналогичные капиталовложения США приближаются к 1 трлн. долл., а у Японии и Великобритании они составляют несколько сотен миллиардов долларов.

Российские зарубежные предпринимательские инвестиции размещены преимущественно на Западе, в том числе в оффшорных центрах и налоговых гаванях. Там же преимущественно находятся и зарубежные капиталовложения российских физических и юридических лиц в ссудной форме (т. е. банковские депозиты, средства на счетах других финансовых институтов и т. п.). Часть из них размещена там на короткий срок для осуществления текущих внешнеэкономических операций. Их величина оценивается в 25-35 млрд. долларов.

1. Вида вывоза капитала

Вывоз капитала из России осуществляется двумя путями: законным путем и незаконными способами, принявшими форму "бегства капитала".

Легальный способ вывоза капитала базируется на постановлении Совета министров СССР от 18 мая 1989 г. № 412 "О развитии хозяйственной деятельности советских организаций за рубежом". В этой связи к законному вывозу капитала относятся все государственные и негосударственные предприятия, созданные в соответствии с этим постановлением и внесенные в Государственный реестр зарубежных предприятий, создаваемых с российским участием.

К законным способам вывоза капитала можно отнести рост зарубежных активов российских уполномоченных банков. На начало 1994 г. они составляли 20 млрд. долл., увеличившись только за 1992 год на 4 млрд. долл. Например, в 1994 г. банк "Менатеп" приобрел двадцатипроцентный пакет акций в акционерном капитале группы компаний "Валмет", выкупив часть пакета долевого участия американского банка "Риггснэншил Бэнк оф Вашингтон".

Основная масса частного капитала из России вывозится в рамках так называемого "бегства капитала". Оно началось в 1989 г., когда правительство СССР приняло решение о предоставлении предприятиям, объединениям и организациям права прямого выхода на внешние рынки. Процесс оттока капитала из России активизировался с 1990 г. Для того, чтобы представить, какие потери в результате этого процесса несет Россия, можно привести такие цифры: ежегодная утечка капитала оценивается в 12-24 млрд. долл. (по некоторым оценкам до 50 млрд. долл.). Для сравнения: весь экспорт нефтепродуктов за 1995 г. составил 12,3 млрд. долл.

В настоящее время утечка капитала стала принимать весьма изощренные формы, не всегда поддающиеся контролю в рамках действующего законодательства. Этот процесс, в частности, включает в себя:

1. Не переведенную в Россию экспортную выручку. Только в 1992 г. ее объем составил около 4,6 млрд. долл. В 1994 г. невозврат экспортной выручки составил 2 млрд. долл. Наибольшие недопоступления в федеральный бюджет отмечены по таким видам товаров, как нефть, нефтепродукты и цветные металлы.

2. Занижение экспортных и завышение импортных цен, особенно активно используемых в бартерных сделках;

3. Осуществление авансовых платежей под импортные контракты без последующей поставки товара и зачисления валюты на зарубежные счета российских резидентов. Утечку валюты на импортных операциях эксперты оценивают в 3-4 млрд. долл. в год.

4. В результате недобросовестных бартерных операций из России ежегодно "утекает" около 1 млрд. долл.

5. Контрабандный вывоз СКВ и другие ухищрения.

В понятие "утечка капиталов" некоторыми экономистами предлагается включать также упущенную выгоду для российской экономики в рамках внешнеторговых операций, а также иностранную валюту во внутреннем обороте российской экономики. "Бегство капиталов" учитывается в платежном балансе по статье "Пропуски и ошибки".

Бегство капитала характерно для стран с галлопирующей инфляцией, высокими налогами и политической нестабильностью. Все это характерно для России. К этим причинам можно добавить факторы недоверия государству, отсутствие льгот И стимулов для хранения и инвестирования капиталов внутри страны.

"Убегая" из России, частный капитал вывозится за рубеж не столько по классическим причинам, сколько из-за стремления его владельцев поместить его в более стабильной экономике, без опасности быть экспроприированным. Одновременно, памятуя о значительной степени криминализации нашего общества в 90-е годы, следует отметить, что немалую часть "бегства капитала" составляют средства, нажитые незаконным путем, вывоз которых за рубеж является одним из способов их "отмывания". Этот процесс характерен не только для России, но и для многих стран, где имеются значительные криминальные структуры.

Правительство России пытается ограничить, взять под контроль процесс утечки капитала за рубеж, превратить его в канализируемый, контролируемый вывоз капитала.

Контроль за движением валютных средств - это, в первую очередь, контроль над банковскими учреждениями, осуществляющими операции по их переводу. Такое движение за пределы России может осуществляться в двух формах: наличной и безналичной. Первая форма - это компетенция таможенных органов, вторая - преимущественно Центробанка России. Важно также, чтобы средства российских предприятий и организаций находились на счетах именно российских банков. Если они уйдут на счета зарубежных банков (а именно это сейчас и происходит), то окажутся вне досягаемости российских контролирующих органов.

Следует иметь в виду, что любая система контроля и регулирования должна быть комплексной и внедряться целиком, чтобы не образовать новых прорех и дыр для утечки капитала.

В рамках создания комплексной системы по предотвращению или значительному сокращению "бегства капитала" предлагаются следующие меры. Прежде всего, усиление государственного регулирования российских зарубежных инвестиций, направление их в наиболее прибыльные, благоприятные в инвестиционном отношении страны, зоны, регионы. Например, в страны СНГ, свободные экономические зоны, Азиатско-Тихоокеанский регион. Целесообразность инвестиций российских фирм за рубежом должна определяться общегосударственными интересами. Приоритет должен отдаваться развитию внутреннего российского производства.

Ограничение процесса "бегства капитала" может осуществляться путем применения следующих конкретных мер:

1) единого таможенно-валютного контроля за репатриацией выручки от экспорта и импорта товаров и услуг; особого контроля за бартерными операциями;

2) лицензирования вывоза капитала;

3) инвентаризации российских инвестиций за рубежом, выяснения действительного числа предприятий и объемов капитальных вложений.

Значение административных мер нельзя преувеличивать, так как побудительным мотивом деятельности предприятий за рубежом является экономический интерес, и именно он определяет направление и характер движения капитала. Стратегической мерой по сокращению "бегства капитала" за рубеж должно стать создание такого инвестиционного климата в России, который стал бы привлекательным как для внутренних российских капиталов, так и для зарубежных инвестиций, ищущих прибыльного применения.

2. Неучтенные миллиарды

Из России могли нелегально вывозить капитал в небывалых масштабах.

По предварительной оценке Центробанка, чистый вывоз капитала из России по итогам первого квартала составил 12,9 млрд долл. Эксперты с пессимизмом смотрят и на второй квартал, однако смущает их не величина оттока, а небывалая сумма нелегально вывезенного капитала — до 11,8 млрд долл., которая может числиться по статье «чистые ошибки и пропуски». Это рекордный показатель за всю российскую историю.

В январе—марте этого года частный сектор вывез из страны 12,9 млрд долл., свидетельствует предварительная оценка Банка России. Причем еще в четвертом квартале 2009 года этот показатель был в плюсе — 8,3 млрд. Банки в первом квартале смогли привлечь лишь символические 0,8 млрд долл., что также не сравнимо с показателем предыдущего квартала — 8,9 млрд. Основной отток приходится на нефинансовые организации.

Между тем ни монетарные власти, ни эксперты не ожидали небывалого роста показателя по статье «чистые ошибки и пропуски платежного баланса». По итогам квартала Банк России по этой статье насчитал минус 11,8 млрд долл. Наиболее близкий к этому значению минус был зафиксирован лишь в первом квартале 2009 года — 7,6 млрд.

«В платежном балансе «чистые ошибки и пропуски» за редким исключением оказываются отрицательными величинами. Устойчиво отрицательное значение этой статьи свидетельствует о нелегальном вывозе капитала из страны», — объясняет начальник аналитического отделения Банка корпоративного финансирования Максим Осадчий. По его словам, в первом квартале статья «чистые ошибки и пропуски» достигла наименьшего значения, по крайней мере за период с 1994 года и, возможно, за весь период существования Российской Федерации. «Скорее всего это связано с тем, что компании активно выплачивали долги до срока погашения, поэтому предоплата была не в полной мере учтена статистикой, — не соглашается главный экономист Дойче Банка Ярослав Лисоволик. — Возможно, это отчасти «вылезло» в статью «ошибки и пропуски». Показатель будет существенно пересмотрен, и это, скорее всего, выразится не только в низком сальдо счета текущих операций, но и в высокой оценке оплаты внешней задолженности российскими компаниями».

Главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова отмечает, что, когда ЦБ произведет переоценку предварительных результатов, этот показатель будет меньше. «Говоря о нынешних показателях потоков, которые нельзя классифицировать, можно сделать вывод, что в первом квартале ухудшилась структура движения капитала, — поясняет она. — То есть увеличилась доля «горящих денег» в экономике, цель которых неочевидна». Ситуация с динамикой капитальных потоков в начавшемся втором квартале пока выглядит неопределенной. Эксперты «Тройки Диалог» в своем обзоре не исключают притока капитала благодаря высоким процентным ставкам. Аналитики ИК «БКС», напротив, с пессимизмом ожидают второго квартала. Компании сейчас нацелены на погашение долгов, на что уходит практически вся прибыль, убеждены эксперты. По прогнозам ИК «БКС», в следующем квартале отток капитала достигнет -13,4 млрд долл.

Чистый ввоз\вывоз капитала, млрд долл.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Чистый ввоз\вывоз капитала частным сектором | Чистый ввоз\вывоз капитала банками | Чистые ошибки и пропуски платежного баланса |
| I квартал 2009 г. | -35 | -6,9 | -7,6 |
| II квартал 2009 г. | 4,1 | -5,9 | 3 |
| III квартал 2009 г. | -34,2 | -27,5 | 1,2 |
| IV квартал 2009 г. | 8,3 | 8,9 | 2,2 |
| I квартал 2010 г. | -12,9 | 0,8 | -11,8 |

3. Меры по преодолению оттока капитала из России

По оценке ЦБ, чистый отток капитала в первом квартале 2010 года составил $12,9 млрд после чистого притока в $8,3 млрд в четвертом квартале 2009 года. Всего же по итогам прошлого года превышение вывоза над ввозом составило почти $57 млрд.

Чистый отток капитала в первом квартале 2010 года составил $12,9 млрд. Такая оценка содержится в данных Центробанка России по итогам трех месяцев.

При этом в банковском секторе в этот период зафиксирован приток на уровне $0,8 млрд, в то время как вывоз капитала прочими секторами составил $13,7 млрд.

Также ЦБ скорректировал данные за четвертый квартал и за весь прошлый год. Так, по уточненным данным, в четвертом квартале прошлого года наблюдался приток в $8,3 млрд ($8,9 млрд ввезли банки, в прочих секторах наблюдался небольшой отток в $0,6 млрд). Таким образом, по итогам 2009 года чистый отток капитала из России составил $56,9 млрд (ранее этот показатель указывался на уровне $52 млрд).

На 2010 год прогноз чистого оттока капитала определен на уровне $10−25 млрд в зависимости от уровня цен, однако в феврале первый зампред ЦБ Алексей Улюкаев объявил, что ситуация выправляется и показатели по итогам года могут быть более позитивные. Так, по его словам, в феврале оттока не наблюдается и по итогам месяца будет зафиксировано «или нулевое сальдо, или небольшой приток». А к концу 2010 года, считает Улюкаев, будет небольшая отрицательная величина или небольшая положительная величина.В течение же двух-трех ближайших лет объем иностранных инвестиций в Россию будет восстановлен на докризисном уровне, заявлял глава Минфина Алексей Кудрин в феврале на форуме «Россия-2010». Министр выразил уверенность, что, несмотря на кризис и падение инвестиций, Россия «сохраняется как привлекательная для иностранных инвестиций страна».

Ранее в этом году на специальном совещании президент России Дмитрий Медведев поставил задачу «оперативно разработать и принять комплекс мер, повышающих инвестиционную активность». Он объявил инвестиционный имидж России делом каждого чиновника, ведомства, министерства и особенно компаний, получивших на волне кризиса серьезную государственную поддержку. «На фоне общего падения в прошлом году объема прямых иностранных инвестиций в мировую экономику приток инвестиционных средств в Россию снизился на 41%, а это печально», — констатировал Медведев, при этом отметив, что панического бегства капитала удалось избежать.

Вывозить капитал из России можно будет в рублях.

Усилением рубля в качестве валюты для международных расчетов займутся министры, финансисты и бизнесмены совместно. Веры в результативность их деятельности немного, но пытаться тем не менее необходимо. По крайней мере на постсоветском пространстве идея может получить поддержку.

Созданием межведомственного совета по усилению рубля в международных расчетах занимается Министерство финансов. На сайте ведомства уже опубликован проект приказа, положение о совете и предполагаемый состав.

Деятельность совета будет связана с «разработкой правовых актов по усилению роли рубля в международных расчетах, экспертной оценкой проектов соответствующих законодательных и правовых актов, выработкой единых подходов по усилению роли рубля как региональной резервной валюты». Кроме того, от него ждут предложение по «повышению эффективности уже реализуемых мер».

В состав совета будут включены как чиновники министерств, так и представители банковских, промышленных и предпринимательских структур. Предполагается, что благодаря этому совет сможет «обеспечивать взаимодействие с международными организациями, заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, а также организациями по совершенствованию основ международных расчетов и иных актов, затрагивающих вопросы роли рубля как региональной резервной валюты». А заодно и с комиссией Таможенного союза по вопросам совершенствования международных расчетов в рамках формирования Единого экономического пространства.

Состав совета (пока не согласованный с большинством участников)

•Алексей Кудрин— министр финансов РФ, председатель совета

•Алексей Саватюгин— замминистра финансов РФ

•Сергей Барсуков— директор департамента финансовой политики Минфина

•Анна Попова— статс-секретарь замминистра экономического развития РФ

•Андрей Дементьев— зам министра промышленности и торговли РФ

•Александр Синенко— замглавы Федеральной службы по финансовым рынкам

•Сергей Шохин— замруководителя Федеральной таможенной службы

•Михаил Петухов— замдиректора Федеральной службы по военно-техническому сотрудничеству

•Александр Горбань— глава департамента экономического сотрудничества МИД РФ

•Александр Потемкин— советник председателя Центрального банка РФ

•Рубен Аганбегян— президент ЗАО ММВБ

•Владимир Дмитриев— председатель Внешэкономбанка

•Игорь Суворов— президент Межгосударственного банка

•Александр Мурычев- исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей

•Ксения Юдаева— глава Центра макроэкономических исследований Сбербанка

•Юрий Кощуг— глава отдела ведения позиций Казначейства Финансового департамента ВТБ

•Вячеслав Осколков— главный эксперт Департамента по законодательству Торгово-промышленной палаты РФ

Вопрос продвижения рубля поднимал и глава государства Дмитрий Медведев в рамках Петербургского международного экономического форума в июне 2010 года. «От общих идей использования рубля в расчетах мы уже перешли к проработке соответствующих деталей с нашими партнерами»,— отметил он.

- Восток: «Рубль, конечно, не юань, но интерес иностранных инвесторов к рублю и рублевым активам существенный»,— считает генеральный директор аналитического агентства «Инвесткафе» Семен Бирг. И тому есть несколько причин. Во-первых, валюты сырьевых стран сейчас пользуются спросом на фоне растущих цен на сырье. Во-вторых, отношение внешнего госдолга в России к ВВП находится на рекордно низком уровне в сравнении с другими странами. В-третьих, позиции доллара на фоне гигантской долговой нагрузки в США пошатнулись. Ну и, в-четвертых, тема БРИК, куда входит и Россия, также завораживает инвесторов, говорит эксперт. Доля альтернативных валют в расчетах на фоне ослабления доллара будет только расти, так что межведомственный совет создается очень вовремя. «Первые результаты будут, думаю, уже в следующем году,— считает Семен Бриг.— По крайней мере в расчетах с азиатскими странами».

- Ближнее зарубежье: Сказать, насколько влиятельным и полезным окажется этот совет, эксперты затрудняются. Все будет зависеть от конкретных вещей, которыми он будет заниматься. «Сама идея продвижения рубля в международные расчеты вполне здравая,— говорит начальник управления инвестиций ИК „Солид“ Михаил Королюк.— Чем больше мы сможем рассчитываться с иностранными партнерами в рублях, тем лучше». Он добавил, что мы можем просто напечатать рубли и отдать им, а уже потом они пусть решают сами, что с ними делать.

«На данный момент я не вижу рубль в качестве международной валюты накопления и хранения»,— возражает генеральный директор компании «ФинЭкспертиза Консалтинг» Дмитрий Шустерняк. Для этих целей рубль недостаточно стабилен. Впрочем, Шустерняк вполне допускает возможность становления рубля как международной валюты платежа на постсоветском пространстве. Как раз этому может способствовать созданный совет, в который будут входить представители государственных ведомств, бизнеса, предприятий, занимающихся торговлей на постсоветском пространстве. Допустим, Россия поставит Украине условие: платить за газ в рублях. Это сразу запустит целую череду событий.«Если Россия поставит подобное условие Украине, там сразу возникнет потребность в рублях, объясняет Дмитрий Шустерняк.— Руководство страны обратится к компаниям, экспортирующим продукцию в Россию,— чтобы те брали оплату в рублях, которые Украина потом заплатит за российский газ». Это не сделает рубль международной валютой на мировом уровне, но по крайней мере первый шаг в этом направлении будет сделан.

4. Прогноз оттока капитала из России в 2010-11 г.

Показатель динамики движения капитала в страну или из нее считается одним из важнейших индикаторов, определяющим курс национальной валюты согласно канонам нового фундаментального анализа Masterforex-V:

\* национальная валюта девальвирует (падает), если вывоз валюты превышает ее ввоз (экспортерами, инвесторами, населением);

\* национальная валюта укрепляется, если ввоз капитала в страну превышает вывоз ее из страны.

В 2010 году ЦБ России ожидает отток капитала из России на сумму примерно 8.7 млрд. долларов. Данное явление ЦБ России объясняет "активизацией внешних обязательств" российских банков и корпораций перед своими зарубежными партнерами.Вывоз капитала из России в 8.7 млрд. долларов - это много или мало в рамках страны?По мнению Минфина и Центробанка России это значительно меньше, чем в предыдущие годы, когда отток капитала составил:

\* $130 млрд. долларов в 2008 году,

\* $56,9 млрд. долларов в 2009-м.

Как изменится ситуация в 2011 году? Центральный банк России, увы, ответить на данный вопрос не в силах. Согласно обнародованному документу «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012−2013 годов» ЦБ РФ рассчитает 2 варианта платежного баланса в зависимости... от мировых цен на нефть.

Суть проста: банкам России на протяжении 3-х лет необходимо выплатить огромные суммы заимствования. Хватит ли денег? ЦБ РФ дал диаметрально противоположные варианты возможного развития ситуации.Первый и второй (оптимистические) варианты для ЦБ России: цена нефти поднимется до 75 или 90 долларов за один баррель. В этом случае валютные резервы РФ вырастут и смогут достичь размеров от 1,4 млрд. до 100,3 млрд. долларов США.

Пессимистический вариант для ЦБ России: цена нефти упадет до 60 долларов за баррель. В этом случае отток капитала из России составит примерно 15 млрд. долларов США. (рис.1)

Рис.1 – Прогнозирование цен на нефть.



Приватизация - спасение платежного баланса России? В такой сложной платежной ситуации вице-премьер и министр финансов РФ Алексей Кудрин подготовил программу масштабной приватизации в России примерно на сумму 10 млрд. долларов в год. По словам А. Кудрина, правительство России намерено продать доли государства примерно в десяти крупнейших компаниях РФ, в том числе РЖД, "Транснефть", ВТБ-24, "Роснефть", Сбербанк, "Русгидро" и ФСК примерно на сумму до 50 млрд. долларов.Приватизация - впереди, а как латать дыры в российском бюджете сейчас? По всей видимости, считают эксперты факультета инвестиций Академии Мастерфорекс-V через увеличение налогового бремени на россиян. Именно под таким углом зрения нужно рассматривать недавние предложения Минпромторга РФ о повышении транспортного налога в России или через девальвацию курса рубля.(рис.2)

Рис.2- Пути выравнивения ценовой политики на нефть.



В любом случае, какой бы вариант ни выбрали Центральный банк, Минфин и правительство России, если цена нефти на мировых рынках будет находиться ниже отметки 90 долларов за 1 баррель, Россия может столкнуться с рядом финансовых проблем и применить непопулярные меры по отношению к населению, считают эксперты.

Заключение

Росфинмониторинг наблюдает сокращение вывода денежных средств за рубеж.

Объем денежных средств, выводимых из России в другие страны в 2010 году, уменьшается. Такие данные на днях опубликовал Росфинмониторинг. Цифры свидетельствуют о том, что Россия вышла на параметры 2008 года. Однако количество финансовых институтов, которые продолжают нарушать законодательство и участвовать в "серых" или преступных схемах, по-прежнему велико.

Росфинмониторинг констатировал отрадную тенденцию - объем денежных средств, выводимых за рубеж, сокращается и практически вышел на докризисный уровень. "В целом можно сказать, что в том, что касается вывода денежных средств за рубеж, на сегодняшний день мы вышли на параметры 2008 года, то есть у нас происходит сокращение", - сказал глава ведомства Юрий Чиханчин в ходе встречи с главой правительства Владимиром Путиным. По словам главы службы, несколько снизился такой показатель, как вывод денег в страны с льготным налогообложением. "То есть это говорит о том, что хозяйствующие субъекты начали работать более качественно", - отметил Чиханчин. "Анализ нашей информации говорит о том, что в целом мы соглашаемся с теми выводами, которые делают другие министерства и ведомства, - что экономика стабилизируется", - добавил он.

В целом тренд, который обозначил Росфинмониторинг, является положительным, отмечают и аналитики. "Основными причинами являются, на мой взгляд, подъем экономики и снижение общеэкономических рисков. Данные факторы оказывают непосредственное влияние на отток и приток денежных средств. В период нестабильности, как правило, наблюдается отток денежных средств, также отток денежных средств возникает в результате сверхприбыльности работы предприятий, что приводит к отсутствию возможности эффективного инвестирования. Приток или уменьшение оттока денежной массы приводит к освоению данных средств внутри страны путем инвестирования на рынке капитала или в основные средства, пополнение оборотного капитала и т.д.", - констатирует партнер UFG Wealth Management Дмитрий Кленов.

К тому же данный процесс важен именно сейчас, когда так активно идет обсуждение создания в Москве Международного финансового центра. "Концепция по созданию МФЦ не может быть реализована без большей прозрачности финансовой системы и постоянной борьбы с незаконным выводом финансовых средств. Это позволит "поднять" Россию в международном рейтинге деловой активности Global Financial Centres Index с 68-го места на более достойное место.

Большая проблема заключается и в том, что в криминальных схемах по выводу финансовых средств за рубеж участвуют сотрудники российских банков. Например, в прошлогоднем скандале с исчезновением 955,8 миллиона рублей из Пенсионного фонда были замешаны сотрудники банка "ВЕФК-Урал". Такие скандалы с банками-однодневками не способствуют престижу национальной банковской системы, поэтому наши банки неохотно пускают на Запад. Сделки, которые проводят отечественные банки, также вызывают большое противодействие (можно вспомнить критику Внешторгбанка за приобретение пятипроцентного пакета акций авиаконцерна EADS). Экономическая экспансия отечественного капитала в Европу может быть затруднена негативным образом отечественных банков", - говорит заместитель генерального директора по инвестиционному анализу ИК "Церих Кэпитал Менеджмент" Андрей Верников.

Чиханчин подтвердил предположения экспертов, отметив, что "вызывает вопросы" ряд финансовых институтов, которые продолжают нарушать законодательство и участвовать в "серых" или преступных схемах. "У меня есть слайд, где показаны полтора десятка банков, практически все они находятся сегодня у нас на контроле, финансовое расследование проводим", - сообщил чиновник. По сообщению информационных агентств, Чиханчин также рассказал главе правительства о своем участии в пленарном заседании FATF, где заслушивался отчет России о работе ее финансовой разведки. "Самое главное, какого результата мы достигли, - мы сумели сохранить те рейтинги на международной площадке, которые у нас были ранее", - отметил он.

Сегодня, по его словам, Россия находится на таком же уровне, как Швеция, Канада, Италия и т.п. "Финансовая разведка России сегодня входит в пятерку лучших разведок мира, это тоже очень большой результат", - заявил глава Росфинмониторинга. "Международное сообщество оценивает, что "антиотмывочная" система в России все-таки достаточно хорошо и эффективно работает", - добавил он. Чиханчин сообщил, что удалось решить еще ряд вопросов на площадке FATF.

Терминологический словарь

1. Девальва́ция (лат. De — понижение; лат. Valeo — иметь значение, стоить) — уменьшение золотого содержания денежной единицы в условиях золотого стандарта. В современных условиях термин применяется для ситуаций значительного снижения курса национальной валюты по отношению к твёрдым валютам (обычно, относительно доллара США, евро, SDR). Девальвация рассматривается как инструмент центральных банков по управлению национальной валютой, противоположный ревальвации.

2. Ревальва́ция (англ. value — ценность) — повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран, международным счётным денежным единицам, золоту. Действие, противоположное девальвации. До отмены золотых паритетов ревальвация сопровождалась одновременным повышением золотого содержания валюты. Для страны, ревальвирующей свою валюту, возникает возможность приобрести иностранную валюту дешевле. Поэтому к ревальвации прибегают, когда интересы экспортеров капитала и импортеров товаров берут верх над интересами должников и экспортёров товаров. Ревальвация используется также для борьбы с инфляцией и с целью сдерживания роста активного сальдо платёжного баланса. В условиях бумажно-денежного обращения девальвация и ревальвация используются в основном для регулирования курса национальных валют. На внутреннем рынке под влиянием инфляции её покупательная способность может и снижаться, хотя и в меньшей степени, чем в других странах.

3. Деноминация (от де… и лат. nominatio — наименование) — изменение нарицательной стоимости денежных знаков с целью стабилизации валюты после гиперинфляции и упрощения расчётов.

4. «Внешнеэкономические связи» (англ. External Economic Relations) — журнал, издательский проект Международного института проблем устойчивого развития (МИПУР), основан в 2003 году. Журнал аккредитован при Организации Объединённых Наций.

5. Трудовые ресурсы — часть населения страны, которая по физическому развитию, приобретенному образованию, профессионально-квалификационному уровню способна заниматься общественно полезной деятельностью.

6. Кооперация (лат. cooperatio — сотрудничество) — 1) форма организации труда, при которой определенное количество людей совместно участвует в одном или в разных, но связанных между собой процессах труда; 2) система кооперативов и их объединений, целью которой является содействие членам кооперации в сфере производства, торговли и финансов.

7. "Мировой рынок" - совокупность финансово-кредитных организаций, которые в качестве посредников перераспределяют финансовые активы между кредиторами и заёмщиками, продавцами и покупателями финансовых ресурсов.

Использованная литература

1. Источник: Банк России

2. текст: Екатерина Дятловская/Infox.ru

3. текст: Ирина Зубенко/ Группа «Эксперт»

4.Энциклопедический словарь экономики и права

5. Финансовые известия / http://fin.izvestia.ru/articles/127