**Содержание.**

Введение. 3

1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. 5

1.1 Валютная политика СССР. 5

1.2 Современное валютное законодательство РФ. 8

2. Классификация валютных операций в РФ. 20

2.1. Текущие валютные операции. 20

2.1.1 Экспортно-импортные и бартерные операции. 20

2.1.2 Коммерческие кредиты. 31

2.1.3 Финансовые кредиты 35

2.2 Валютные операции, связанные с движением капитала. 38

2.2.1 Прямые и портфельные инвестиции. 38

3. Проблема вывоза капитала в РФ на современном этапе. 50

3.1 Вывоз капитала предпринимателями с целью сохранить легально нажитый капитал в условиях политической и экономической нестабильности в стране. 50

3.2 «Отмывание» денег и правовое регулирование борьбы с ним. 57

Заключение. 71

Приложения. 80

Список использованной литературы. 89

Введение.

В 1991 г. Российская Федерация встала на путь политических и экономических преобразований и столкнулась с естественными трудностями и проблемами.

Нужна была новая, отвечающая современной действительности и курсу реформ, нормативная база. России предстоял сложный процесс коренной ломки всей экономической системы и пересмотр роли государства в экономике страны.

Реформирование внешнеэкономической деятельности после распада СССР происходило в исключительно сложной ситуации. Ее можно охарактеризовать следующими моментами: не замкнутость таможенной границы, истощение золотовалютных резервов, резко возросший внешний долг, фактическая дезорганизация государственной банковской системы. Поэтому изначально реорганизация системы внешнеэкономической деятельности строилась в направлении перехода от государственной монополии внешней торговли и административных методов управления к либерализации внешнеэкономической деятельности и использованию преимущественно экономических методов регулирования.

С началом экономических реформ, именно отсутствие должной нормативной базы предопределило целый ряд просчетов в экономической политике государства. Выход на внешние рынки получили все участники внешнеэкономической деятельности, а адекватная правовая система валютного регулирования и контроля не была сформирована.

Долгое время в стране отсутствовал должный контроль со стороны государства за проведением экспортно-импортных и бартерных операций. Все это привело к массовому вывозу из страны сырья и денежных средств.

Пребывание страны в глубоком экономическом кризисе, политическая нестабильность, несовершенство законодательной базы предопределило также и недостаточные иностранные инвестиции. Объем прямых и "портфельных" инвестиций еще больше иссяк после августовского кризиса в 1998 г. Государству в такой тяжелой экономической ситуации приходится теперь рассчитывать в основном на внутренние резервы.

Чтобы преодолеть все эти проблемы нужна современная жесткая законодательная база. Именно вопросу валютной политики страны в области проведения и регулирования валютных операций посвящена данная дипломная работа. Задачей ее является попытка выявить те недостатки и просчеты, которые во многом мешают России выйти из затянувшегося экономического кризиса.

Особое внимание в работе уделено такой важной для экономики России проблеме, как вывоз капитала, который приобрел в нашей стране массовый характер. За время экономических реформ из Российской Федерации оказалось вывезено порядка 200 млрд. долларов.[[1]](#footnote-1)1 Именно этих денежных средств так сейчас не хватает экономике страны. Деньги вывозят как предприниматели с целью сбережения честно заработанных капиталов в условиях политической и экономической нестабильности, так и криминальные структуры для "отмывания", незаконно полученного капитала. Возникает сложный вопрос взаимодействия государства и покинувшего Россию капитала, а также людей, вывозящих данные деньги. Во многом от того, как поведет себя в этой ситуации Правительство России и ЦБ РФ, зависят сроки перехода страны к долгожданному устойчивому экономическому росту.

И хотя коренные преобразования в области внешнеэкономической деятельности и валютной политики остались позади, но все равно ощущается необходимость в доработке и усовершенствовании внешнеэкономического и валютного законодательства. Особенно остро этот вопрос звучит после августовского экономического кризиса 1998 года, явственно показавшего все изъяны и недостатки нормативной базы РФ. Коллапс банковской сферы, резкое падение импортных операций, продолжающийся вывоз денежных средств из страны – все это заставляет Правительство страны и ЦБ России искать пути выхода из сложившегося кризиса. Страна нуждается в усилении всего экономического законодательства в целом и валютного законодательства в частности.

Поэтому попытка выявить недостатки современной валютной законодательной базы страны и возможные пути решения накопившихся проблем и явились главной целью данной дипломной работы.

1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

## 1.1 Валютная политика СССР.

# Государственная валютная монополия была главным принципом валютной политики СССР. Это означает, что государство является единственным законным владельцем иностранной валюты, которая концентрируется в одних руках и распределяется из центра с помощью валютного плана, имеет исключительное право на совершение операций с валютными ценностями, на управление принадлежащими ему золото-валютными резервами. Абсолютно все должны были держать валюту на счетах в Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР). Все важнейшие решения принимались Советом Министров СССР, и отдельные министерства и ведомости имели ограниченную свободу действий в данной области даже по техническим и самым мелким вопросам. Валютная монополия традиционно рассматривалась в качестве составной части монополии государства на внешнеэкономические связи. Валютная монополия государства (как и монополия внешней торговли) была одной из наиболее популярных догм, так как с ее помощью якобы укреплялась эффективность внешних связей страны, экономика защищалась от неблагоприятных воздействий извне, обеспечивалось рациональное распределение иностранной валюты, планирование и регулирование состояния платежного баланса.

Валютная политика СССР, основанная на государственной валютной монополии, сводилась главным образом к перераспределению валютной выручки и привлеченных иностранных кредитов внутри страны в соответствии с валютным планом, к переговорам о кредитах и финансовых условиях торговых сделок, управлению официальными золото-валютными 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 ряд изменений и имела следующую периодизацию:

1917 – 1921 гг. – 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.

Период с 1917 по 1922 гг. был характерен реквизициями и конфискациями валютных ценностей, а также монополией Госбанка на проведение валютных операций.

Но начало НЭПа характеризуется изменениями в валютной политике государства. В 1922 г. произошла отмена сдачи валютных ценностей государству, было разрешено свободное распоряжение валютой и драгоценными металлами, а также открытие валютных счетов. Правительство страны действовало достаточно гибко и быстро, и уже 15 февраля 1923 г. вышел декрет, который давал самые широкие права по проведению валютных операций и одновременно санкционировал изъятие иностранной валюты из внутреннего обращения. Это наглядно демонстрирует тот факт, что валютная политика понималась как неразрывная часть экономической политики. Упор в тот период делался на валютное регулирование, на овладение валютным рынком, а термин «валютная монополия» просто отсутствовал.

В 1922 г. в стране были созданы первые фондовые биржи, прошли первые официальные котировки червонца на Московской товарной бирже. Разрешение валютных операций на биржах и банках совпало с началом золотых и валютных интервенций Госбанка.

Но, начиная с 1927 г., происходят серьезные изменения в валютной политике страны в пользу монополизации государством валютных операций. В этот период, как и в последующие десятилетия, власть больше уже не уделяла должного внимания проблемам валютного регулирования, действуя главным образом административными мерами. Так, в СССР в области валютного законодательства, по сути, не было ни одного настоящего закона, и даже пресловутый принцип валютной монополии должным образом не был юридически оформлен. Центральными 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 касается валютных прав населения, то с конца 20-х годов советским гражданам в основном было запрещено владеть иностранной валютой или заключать валютные сделки. Только лица, работавшие за границей или получившие наследства, подарки, гонорары, могли открывать определенные виды счетов во Внешторгбанке. В недавнем прошлом средства с таких счетов использовались в основном для покупок в «Березках» на чеки Внешпосылторга.

Валютное регулирование в стране сводилось к распределению валютных ресурсов на основе валютного плана и единой валютной кассы, а также установлению порядка ввоза, вывоза и пересылки наличных денежных знаков. Экономика была фактически изолирована от мирового рынка, хотя, как показала практика, это не помогло защититься от неблагоприятных внешних влияний. Напротив, результатом стали ценовые диспропорции, иррациональность валютных курсов и процентных ставок, уязвимость перед лицом внешних ставок.

Только в 1986 г. начинается 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.

Предприятиям была предоставлена возможность оставлять себе часть валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг. Была создана система валютных фондов, подразумевающая отчисления от формально принадлежащей государству валютной выручки в виде фиксированного процента (40–50% для предприятий машиностроительного комплекса, 70% для аграрно-промышленного комплекса и более низкие для сырьевых отраслей). Одновременно отраслевые министерства, Советы Министров республик могут централизовать до 10% валютных отчислений подчиненных им предприятий. С 1989 г. валюту можно было зачислить на счета и использовать по поручении экспортной выручки, причем до 25% ее объема - для закупок потребительских товаров, медикаментов для нужд коллектива.

Но основные изменения в валютной политике произошли после распада СССР и были приняты уже в другом государстве - Российской Федерации.

## 1.2 Современное валютное законодательство РФ.

Одним из важнейших направлений реформирования экономики страны, вставшей на путь экономических реформ, стало развитие внешнеэкономических связей и, прежде всего – либерализация внешней торговли. Началом данного процесса в России следует считать Указ Президента РСФСР от 15 ноября 1991 г. №213 «О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР». Этот Указ положил конец монополии государственных внешнеэкономических ведомств на осуществление экспортно-импортных операций, на протяжении многих лет игравших роль посредников между производителями экспортной продукции в нашей стране и их зарубежными партнерами. Указ от 15 ноября 1991 г. разрешил всем зарегистрированным на территории РСФСР предприятиям и организациям независимо от форм собственности осуществление внешнеэкономической, в том числе и посреднической, деятельности.

Коренные преобразования в валютной политике страны были произведены с принятием Закона РФ « О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. №3615-1. Он определил принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, 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.

Закон состоит из трех разделов:

1. Общее положение.
2. Валютное регулирование.
3. Валютный контроль.

В первом разделе закона рассматриваются основные понятия, такие как:

* валюта Российской Федерации и ценные бумаги в валюте РФ;
* иностранная валюта;
* валютные ценности;
* резиденты и нерезиденты;
* текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала;
* уполномоченные банки.

Вторая глава освещает такие вопросы как:

* защита валюты Российской Федерации;
* право собственности на валютные ценности;
* внутренний валютный рынок РФ;
* счета резидентов в иностранной валюте;
* валютные операции резидентов в РФ;
* счета нерезидентов в иностранной валюте и в валюте Российской федерации;
* валютные операции нерезидентов в РФ;
* Центральный банк РФ как орган валютного регулирования.

В раздел «Валютный контроль» входят следующие статьи:

* цель и направления валютного контроля;
* органы и агенты валютного контроля;
* полномочия органов и агентов валютного контроля;
* права и обязанности резидентов и нерезидентов;
* ответственность за нарушение валютного законодательства;
* права и обязанности должностных лиц органов и агентов валютного контроля.

Согласно закону, к валюте РФ относятся:

* находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты;
* средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
* средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ.

Иностранная же валюта определена как:

* денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
* средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Под понятием «валютные ценности» в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» понимается:

* иностранная валюта;
* ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
* драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме лома и ювелирных изделий).

Согласно Закону к валютным операциям относятся:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
* осуществление международных денежных переводов.

Действующим законодательством в области валютного регулирования валютные операции подразделяются по своему содержанию на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

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.

Основанием для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ. Наиболее распространен контракт предприятия-резидента с иностранной фирмой.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя:

* прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием;
* портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
* переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождение к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
* предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
* предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и по импорту товаров, работ, услуг;
* все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Указанные валютные операции осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ. Валютные операции могут совершаться как гражданами России, так и гражданами иностранных государств. В соответствии с этим производится деление граждан на резидентов и нерезидентов.

Резидентами являются:

* физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
* дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;
* находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

К нерезидентам относятся:

* физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
* находящиеся в РФ иностранные дипломатические представительства и международные организации;
* находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов.

Законодательство Российской Федерации дает четкое разграничение валютных операций резидентов и нерезидентов.

Валютные операции резидентов РФ включают в себя:

* текущие валютные операции, которые осуществляются резидентами без ограничений;
* валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом ЦБР;
* право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил;
* право продавать иностранную валюту за валюту Российской Федерации на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
* физические лица-резиденты имеют право переводить, вывозить и пересылать из РФ ранее переведенные, ввезенные или пересланные в РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в Российскую Федерацию.

Валютные операции нерезидентов в Российской Федерации включают в себя:

* наличие права без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил;
* право продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, установленном ЦБ России;
* право беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти валютные ценности были ранее переведены, ввезены или пересланы в Россию или приобретены в РФ на основаниях, указанных в предыдущем подпункте, и в иных случаях в соответствии с законодательством РФ.

Валютные операции осуществляются уполномоченными банками, т.е. банками, имеющими лицензии Центрального банка РФ на проведение данных операций.

Текущие валютные операции проводятся резидентами без наличия лицензии или разрешение ЦБ РФ. Однако бывают исключения. Резиденты должны обратиться в ЦБ РФ за получением разрешения 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. То же самое относится к платежам по консигнационным соглашениям, по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам, по реэкспортным сделкам;

- если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту. Все валютные операции, связанные с движением капитала, требуют наличия лицензий ЦБ РФ.

Операции, связанные с движением капитала, осуществляются только банками, имеющими лицензию ЦБ РФ.

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

Генеральная лицензия разрешает проведение валютных операций, как на территории РФ, так и за ее пределами. При наличии генеральной лицензии банки могут вести расчеты на территории РФ и устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Генеральная лицензия дает право на совершение коммерческим банком всех банковских операций в иностранной валюте, позволяет выполнять все сделки на международных валютных биржах, арбитражные сделки и другие валютные операции, заключать любые корреспондентские отношения.

Расширенная лицензия дает возможность проводить валютные операции на территории РФ без ограничений, а за границей – устанавливать корреспондентские отношения с шестью иностранными банками.

Внутренняя лицензия разрешает проведение валютных операций в пределах РФ и установление корреспондентских отношений без специального разрешения ЦБ РФ со следующими банками: Московским Народным банком (Лондон, Сингапур); Эйробанком (Париж), Ист-Вест-Юнайтед Банком (Люксембург), Ост-Вест-Хандельсбанком (Франкфурт), Донау-Банком (Вена), т.е. с иностранными банками, в уставном капитале которых ведущая роль принадлежит Центральному банку РФ и другим уполномоченным банкам. Если банк, обладающий расширенной лицензией, устанавливает корреспондентские отношения с указанными банками, то они не входят в квоту шести банков-корреспондентов. Наличие внутренней лицензии позволяет банку осуществлять только валютные операции с клиентами, а корреспондентские отношения устанавливать через уполномоченные банки. Однако в порядке исключения при наличии обоснованных причин ЦБ РФ может разрешить банку, имеющему внутреннюю лицензию, открыть счет в иностранном банке.

Банк, получивший лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Необходимо иметь в виду, что любые сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли между резидентами и нерезидентами, совершенные минуя уполномоченные банки, являются недействительными.

Основополагающая роль в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» отведена Центральному банку России. ЦБ РФ наделен следующими функциями:

* определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
* издает нормативные акты, обязательные к исполнению в РФ резидентами и нерезидентами;
* проводит все виды валютных операций;
* устанавливает правила проведения в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;
* устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;
* устанавливает общие правила выдачи лицензии банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
* устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их предоставления;
* готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам;
* выполняет другие функции, предусмотренные законом.

Действующее законодательство требует обязательного перевода средств на счета в уполномоченных банках на территории РФ. Перевод иностранной валюты в РФ должен быть осуществлен в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу резидента. Резидент не вправе продлить срок оплаты требований на нерезидента или обязательств последнего, а также каким либо способом уменьшать сумму этих требований и обязательств.

Вместе с тем законодательство предусматривает возможность использования валютной выручки, поступившей 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.

Предприятие, осуществляющее перевод валютной выручки, предоставляет уполномоченному банку информацию об операции, по которой поступили валютные средства. В сведениях указываются номер и дата контракта, плательщик, банк плательщика. Эти данные просто обязательны, т.к. необходимы для осуществления валютного контроля.

Открытие российскими организациями текущих и иных счетов за границей может быть сделано только с разрешения Центрального банка РФ. При этом ЦБ РФ учитывает специфику проведения конкретных валютных операций, для осуществления которых и предполагает открыть соответствующий счет за границей. Причем учитывается также и возможность открытия такого счета в уполномоченных банках РФ.

В случае получения разрешения и открытия соответствующего счета за границей, его владелец обязан предоставлять отчетность по остаткам средств на счете, а также информацию о процентах, полученных и переведенных в РФ во время отчетного периода. Сумма средств на счетах за границей не должна превышать рабочие остатки, необходимые для осуществления операций, с целью проведения которых был открыт счет. Излишние суммы должны быть переведены в РФ.

Вместе с тем законодательством предусмотрен ряд случаев, когда валютная выручка, поступившая на счета за границей, не подлежит обязательному переводу в РФ. К таким случаям относятся:

* валютные поступления резидентов, связанные с сооружением ими объектов на территории иностранных государств и представлявшие собой оплату заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов (на период строительства);
* валютные поступления резидентов от их участия в фондовых операциях за границей, которые используются для дальнейшего проведения этих операций и покрытия операционных расходов (на период проведения этих операций);
* валютные поступления резидентов от проведения выставок, спортивных, культурных и иных мероприятий за границей, используемые для покрытия расходов по их проведению (на период проведения этих мероприятий).

После завершения строительства, проведения фондовых операций, выставок, спортивных и культурных мероприятий, остаток средств в иностранной валюте в течение 30 дней от даты завершения соответствующих операций и урегулирования всех претензий к резиденту по сделкам должен быть реализован на валютном рынке.

На территории РФ расчеты между резидентами осуществляются в национальной валюте, которая принимается без ограничений в оплату любых требований и обязательств. Использование иностранной валюты, а также любых платежных документов в иностранной валюте допускается только с разрешения ЦБ РФ, который определяет порядок и сферу их обращения.

Использование в отношениях между резидентами иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на территории РФ допускается в следующих случаях:

* в расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями в случаях, когда услуги этих организаций по доставке, страхованию и экспедированию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями;
* при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за их услуги;
* при расчетах за транзитные перевозки грузов через территорию РФ;
* за услуги предприятий связи по аренде международных каналов связи для российских предприятий;
* при оплате комиссионного вознаграждения организациям, осуществляющим посреднические операции с иностранными партнерами по заказам поставщиков экспортной и покупателей импортной продукции;
* при расчетах между поставщиками и субпоставщиками продукции на экспорт из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортеров;
* при оплате расходов банковских учреждений и посреднических внешнеэкономических организаций;
* при проведении расчетов, связанных с получением коммерческого и банковского кредита в иностранной валюте и его погашением, а также при проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

С 1 января 1994 года реализация гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту запрещена. При этом расчеты между предприятиями и гражданами за покупаемые последними на территории Российской Федерации товары (работы, услуги) могут осуществляться в рублях и иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитными картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

Действующее валютное законодательство 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. Нормы ввоза из-за границы и вывоза за границу физическими лицами наличной национальной валюты устанавливаются Центральным банком РФ.

Ввоз и пересылка иностранной валюты, валютных и иных ценностей из-за границы разрешаются без ограничений, но при условии соблюдения юридическими и физическими лицами почтовых правил и правил таможенного контроля.

Законодательство разрешает гражданам-резидентам и нерезидентам иметь в собственности валютные ценности, ввезенные, перевезенные или пересланные в РФ из-за границы или приобретенные на территории РФ в соответствии с действующим законодательством, хранить их на счетах во вкладах в уполномоченных банках и использовать на цели, не запрещенные законодательством РФ.

Сделки с валютными ценностями между резидентами, а также резидентами и нерезидентами на территории РФ запрещены, за исключением следующих случаев:

* передачи в дар государству, фондам, организациям на общественные и благотворительные цели;
* дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
* завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
* приобретения, продажи и обмена в целях коллекционирования единичных иностранных денежных знаков и монет, в том числе из драгоценных металлов.

Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» установил не только основные понятия валютного законодательства, обозначил объекты и субъекты валютного контроля, но и определил полномочия различных государственных органов в области валютного регулирования и валютного контроля.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля по Закону являются:

* Центральный банк Российской Федерации;
* Правительство Российской Федерации;
* Государственный таможенный комитет.

Агенты валютного контроля - это организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Так, например, уполномоченные банки являются агентами валютного контроля и подотчетны Центральному Банку, а региональные таможни, также являясь агентами, подотчетны Государственному таможенному комитету.

В октябре 1992 г. Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» на Центральный банк России была возложена функция основного органа валютного регулирования в стране.

ЦБ России устанавливает единые формы первичной учетной документации, отчетности и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками.

Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Он осуществляет непосредственно Правительством и Центральным банком России, а также через агентов валютного контроля, подотчетные органам валютного контроля.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции вправе проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения, изымать документы, содержание которых противоречит действующему валютному законодательству. В их функции входит также приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках, лишать лицензий и разрешений на право ведения валютных операций при непредставлении необходимых документов и информации. В конце 1995 г. функции валютного и экспортного контроля, помимо ЦБ РФ, осуществлялись ГТК, Министерством финансов, Госналогслужбой, Госкомимуществом, Департаментом налоговой полиции, МИД (в части координации с заграницей по пресечению отмывания преступных денег), судебными, правоохранительными органами и Министерством по сотрудничеству со странами участниками СНГ. Координирующим органом деятельности указанных ведомств и министерств в данной сфере внешнеэкономической деятельности является Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю (ВЭК России), образованная в соответствии с Указом Президента РФ от 24 сентября 1993 г. № 1444. Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль за соответствием проводимых валютных операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, проводят соответствующие проверки. По представлению агентов валютного контроля органы валютного контроля имеют право налагать установленные законодательством взыскания.

2. Классификация валютных операций в РФ.

## 2.1. Текущие валютные операции.

Согласно Закону РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" к текущим валютным операциям относятся (полный перечень приведен в Приложении 1):

* 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.

2.1.1 Экспортно-импортные и бартерные операции.

Экспорт - это вывоз за границу товаров, проданных иностранному покупателю или предназначенных для продажи на иностранном рынке. К экспорту относятся также вывоз товаров для переработки их в другой стране, перевозка товаров транзитом через другую страну, вывоз привезенных из другой страны товаров для продажи их в третьей стране.

Импорт - это ввоз в страну иностранных товаров.

К экспорту и импорту относятся сделки со следующими признаками:

- пересечение товаров государственной границы;

- оплата производится за границей или валютные средства поступают из-за границы;

- участие в сделке нерезидента.

В законе о государственном регулировании внешнеэкономической деятельности достаточным и единственным признаком, определяющим экспорт и импорт, является факт пересечения товаром государственной границы.

Первичная учетная документация по экспортным операциям, являющаяся основой системы банковско-таможенного контроля, определена инструкцией «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров», и включает в себя:

* паспорт сделки (ПС);
* учетную карточку (УК) – возвратный документ. Она составляется таможенными органами на основании грузовой таможенной декларации (ГТД). Направляется ими в уполномоченные банки для текущего контроля за полнотой и своевременностью поступления валютной выручки предприятиям от экспорта товаров, работ и услуг;
* реестр – документ, выписываемый таможенными органами на базе сведений ГТД. Содержание его включает информацию об отгрузках товаров на экспорт, ожидаемых сроках и суммах поступления выручки;
* досье – специальная подборка документов по контролю за поступлением валютной выручки; формируется уполномоченными банками по каждому паспорту сделки;
* журнал – учетный регистр, составляемый банком для ведения отдельного учета входящих и исходящих документов валютного контроля.

Для осуществления валютного контроля за экспортно-импортными контрактами основополагающую роль играет Паспорт сделки (ПС).

В соответствии с инструкцией Банка России от 12.10.1993 г. №19 и ГТК РФ от 12.10.1993 г. № 01-20/10283 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров" по каждому заключенному экспортному контракту, включая контракты, расчеты по которым проходят по клиринговым счетам, оформляется ПС, подписываемый уполномоченным банком.

Паспорт сделки представляет собой всеохватывающий документ, который, с одной стороны, включает реквизиты уполномоченного банка, на транзитный валютный счет которого должна поступать экспортная выручка, реквизиты предприятия - экспортера, включая официальное наименование, полный юридический адрес, код ОКПО и номер транзитного валютного счета, а с другой стороны -реквизиты иностранного партнера (наименование, страна, адрес), условия контракта, в т.ч. сумма сделки, валюта платежа, форма расчетов и сроки поступления валютной выручки.

Заполненный и подписанный экспортером ПС в двух экземплярах предоставляется в соответствующий уполномоченный банк вместе с оригиналом или копией контракта, заверенной со стороны экспортера.

После подписания ПС экспортер несет полную ответственность за соответствие приведенных в нем данных условиям контракта и полное и своевременное зачисление валютной выручки на транзитный валютный счет в оформляющем ПС уполномоченном банке. Причем сроки поступления валютной выручки рассчитываются экспортером самостоятельно, исходя из времени движения товаров по территории Российской Федерации, времени пробега банковских документов, условий платежа по контракту и других факторов. Указанные сроки исчисляются от даты таможенного оформления товаров. При этом если срок поступления валютной выручки превышает 90 дней, то в ПС вносятся данные о лицензии ЦБ РФ. Разрешающие предоставление подобного рода отсрочки платежа иностранным покупателем.

Уполномоченный банк отказывает экспортеру в подписании ПС в следующих случаях:

* несоответствия указанных в нем сведений данным, содержащимся в контракте;
* несоответствия предусмотренных контрактом валютных операций требованиям действующего законодательства РФ;
* оформление ПС с нарушением установленных требований;
* наличие в контракте условий, предусматривающих зачисление валютной выручки по нему на счета других, помимо экспортера, предприятий и лиц;
* отсутствие в контракте условий, предусматривающих зачисление экспортной выручки на счет экспортера в уполномоченном банке РФ;
* отсутствия в контракте сведений, необходимых для составления ПС в установленном порядке.

Паспорт сделки выписывается в двух экземплярах предприятием-экспортером в уполномоченном банке или его филиале. Оба экземпляра ПС сверяются банком на предмет соответствия условиям контракта и подписи в карточке образцов подписей лиц, имеющих право первой подписи, и заверяется им при отсутствии расхождений. За выполнение данной операции уполномоченный банк как агент валютного контроля берет с предприятия плату в размере не выше 0,15 процентов от суммы контракта, которая взимается им не ранее поступления в банк первой суммы экспортной выручки по данному контракту.

Копия (ксерокопия) паспорта сделки передается банком в таможню и соответственно является контрольным документом. Оригинал паспорта сделки с одним экземпляром контракта возвращается экспортеру, о чем банком делается запись в Журнале отдельного учета.

Второй экземпляр паспорта сделки остается в банке и формирует досье – специальную подборку документов по контролю за поступлением валютной выручки от экспорта товаров.

Если после оформления паспорта сделки произошли изменения и (или) дополнения по контракту между участниками, предприятие-экспортер в 10-дневный срок с даты внесения изменений и дополнений, но не позже предоставления к таможенному оформлению товаров, экспортируемых на основании внесенных в контракт изменений и дополнений, представляет в уполномоченный банк:

* оригиналы или заверенные в установленном порядке копии изменений и дополнений к контракту;
* дополнительные листы к ПС, оформленные в том же порядке, что и ПС, но с заполнением только тех граф, сведения о которых подлежат уточнению.

Заверенные ответственным лицом банка и скрепленные его печатью копии паспорта сделки и дополнительные листы к нему, а также копии ГТД на экспортируемые товары предприятие-резидент предъявляет, наряду с другими документами, таможенному органу. При отсутствии замечаний с его стороны в процессе взаимной сверки представленных документов и при выполнении всех других требований таможенного законодательства дается право на ввоз заявленного к экспорту груза, что подтверждается подписью должностного лица таможни на копии паспорта сделки и копии грузовой таможенной декларации. На этих документах, кроме того, ставится личная номерная печать лица, осуществляющего таможенное оформление груза. Копии паспорта сделки, как уже отмечалось, вместе с ГТД остаются в делах таможни.

Копия грузовой таможенной декларации с оттиском личной номерной печати и подписью должностного лица таможни передается предприятию, получившему право на экспорт своей продукции.

В течение 10 дней со дня выпуска груза таможней предприятие представляет эту копию ГТД в банк.

Вся информация по направляемым на экспорт товарам передается в вычислительный центр ГТК РФ. Там она обрабатывается, а на каждую экспортную сделку составляется учетная карточка. В учетной карточке ГТК РФ содержатся сведения о конкретной отгрузке экспортного товара, реквизиты соответствующего коммерческого банка, указываются сроки поступления экспортной выручки предприятию – экспортеру. Эта учетная карточка пересылается в соответствующий коммерческий банк, который в свою очередь, устанавливает контроль за переводом валюты в Российскую Федерацию в адрес экспортера. И только потом, как экспортеру поступила причитающаяся ему сумма платежа, банк возвращает в вычислительный центр ГТК РФ учетную карточку.

Таким образом, Реестры УК вместе с копиями ГТД предоставляют уполномоченному банку возможность осуществлять надлежащий валютный контроль за полнотой и своевременностью поступления валютной выручки от экспорта товаров по каждому контракту.

Аналогично, как и при экспортных сделках, осуществляется валютный контроль по импортным сделкам.

Основными документами валютного контроля по импортным операциям определены:

1. паспорт импортной сделки (Пси);
2. учетная карточка импортируемых товаров (УКи);
3. карточка платежа;
4. досье по импортной сделке (Досье «Импорт»);
5. гарантия валютного контроля (Гарантия ВК);
6. журнал учета входящих и исходящих документов валютного контроля (Журнал).

Приведенный перечень по ряду позиций аналогичен документам, используемым в организации валютного контроля по экспортным операциям (паспорта сделки, учетные карточки и др.). Основным базовым документом валютного контроля, как и по экспортным операциям, становится тот же паспорт сделки. Он выписывается в двух оригинальных экземплярах: один остается в банке, другой выдается на руки импортеру. Форма паспорта сделки по импортным операциям отличается от формы по экспортным операция одним лишь реквизитом: в разделе «Реквизиты и условия контракта» ПС указано «Поступление выручки», а в этом же разделе ПСи - «Оплата товара».

ПСи представляется в банк импортера, где открыт его текущий счет. В свою очередь уполномоченный сотрудник банка проверяет правильность составления ПСи, заверяет его своей подписью и первый экземпляр возвращает импортеру. Второй экземпляр ПСи и копия контракта остаются в Досье по импортной сделке, которое формируется банком импортера по каждому ПСи.

В уполномоченный банк импортер одновременно с заполненным и подписанным руководителем и главным бухгалтером паспортом импортной сделки представляет оригинал или копию контракта, заверенную лицом, имеющим право первой подписи, если текст контракта занимает более 5 листов. С согласия банка импортера достаточно представить вместо копии всего контракта заверенные из него выписки, на основании которых составлен Пси, и оригинал контракта с целью проверки ответственным лицом банка импортера полноты сведений в выписках из контракта, необходимых для правильного составления ПСи.

После проверки оригинал контракта возвращается импортеру, а достоверность выписок из контракта заверяется подписью ответственного лица банка импортера на их первом листе. Копия контракта, либо выписки из него приобщаются к Досье «Импорт» по данному ПСи. С этого момента на обе стороны ложится ответственность по исполнению условий контракта:

* на импортера – поступление товаров в полном объеме в Российскую Федерацию и в сроки, превышающие 90 календарных дней между днем оплаты и датой таможенного оформления или датой возврата средств, если контракт не выполнен;
* на банк импортера – обеспечить расчетное обслуживание клиента и надлежащий валютный контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые по данному контракту товары.

При оплате импортируемого товара со счета в иностранном банке, открытого в соответствии с лицензией Центрального Банка России, ПСи подписывается его территориальным учреждением по месту нахождения импортера.

Таможенное оформление импортируемых товаров сводится к проверке правильности полноты и достоверности информации, содержащейся в ГТД и ксерокопии ПСи, заверенной работником уполномоченного банка, представленными импортером в таможенный орган. условиями контракта и другими документами, находящимися в его распоряжении.

В случае, когда по одному контракту ввозится товар несколькими партиями, то при таможенной оформлении первой партии товара в делах таможни остается ксерокопия ПСи, заверенная работником банка с указанием его фамилии и инициалов, должности, даты заверения копий и скрепленная оригинальной печатью банка импортера. Последним допускается использование специальной печати с надписью «Для целей валютного контроля», изготовленной и зарегистрированной в Центральном банке Российской Федерации в установленном порядке.

Для последующего получения товара по указанному контракту импортеру при таможенном оформлении достаточно предъявить ксерокопию ПСи, заверенную его печатью, при полном соответствии данных в указанных выше документах и при выполнении всех иных требований таможенного законодательства России. Работник таможни, осуществляющий таможенное оформление импортируемых товаров, ставит подпись на копии ПСи и ксерокопии ГТД и скрепляет их своей личной номерной печатью. Ксерокопия ГТД передается импортеру, а копия ПС и вместе с экземпляром ГТД остается в делах таможенного органа.

В течение одного календарного месяца с даты таможенного оформления ввозимого из-за границы товара (графа «» ГТД) импортер должен представить в уполномоченный банк ксерокопию ГТД, заверенную в установленном порядке работником таможни, осуществляющим таможенное оформление данного товара, которая направляется им в соответствующее Досье «Импорт». Тем самым данной операцией завершается процедура валютного контроля по импортируемым товарам со стороны уполномоченного банка.

Отправным моментом в организации валютного контроля по импортным операциям следует считать 1 января 1996 г., когда была введена в действие совместная Инструкция Центрального банка России № 30 от 26 июля 1995 г. и ГТК России № 01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары»

Содержание инструкции направлено прежде всего на устранение сложившейся порочной практики перевода авансовых платежей по импортным контрактам без последующего ввоза товаров в счет предварительной оплаты или аванса в строго установленные сроки, либо возврата суммы по несостоявшейся сделке. Другими словами предусматривается решить задачу по обеспечению сопоставимости информации о платежах российских участников внешнеэкономической деятельности за импортируемыми товарами с данными стоимости товаров, реально ввозимых на территорию Российской Федерации.

Как предписано в указанной инструкции, импортер обязан обеспечить ввоз в страну товара, равного по стоимости уплаченным средствам в иностранной валюте, а в случае непоставки товара должен добиться возврата ранее переведенных иностранному поставщику средств в сроки, обусловленные в контракте, но не позднее 90 календарных дней с даты перевода этих средств.

В целях валютного контроля способы расчетов за импортируемые товары подразделяются на три вида:

* предварительная оплата в счет ожидаемых поставок;
* оплата ввезенных и растаможенных товаров;
* оплата отгруженных в пользу получателя, но нерастаможенных товаров в режиме соответствующего таможенного оформления.

Нарушение валютного регулирования, касающиеся указанных выше способов расчетов, в первую очередь имели место после предварительной оплаты импортером суммы платежа, так как создавали наиболее благоприятные условия по неисполнению контракта со стороны экспортера. Нередко в качестве последнего функционировала фиктивная фирма, специально создаваемая под данный контракт. Получив на валютный счет сумму в иностранной валюте, товар по такой сделке импортеру не поставлялся в силу «форс-мажорных» обстоятельств.

Процедура контроля за импортными операциями представляется более сложной по сравнению с контролем за экспортными операциями, несмотря на идентичность в выборе задачи организации валютного контроля по импортным и экспортным операциям.

Во-первых, товарная номенклатура (ТН ВЭД) по ввозу товаров значительно шире, а, следовательно, банкам сложнее идентифицировать такие платежи применительно к конкретным поставкам товаров. Именно поэтому, как показывает практика работы таможенных органов импортеры в большей степени чем экспортеры умышленно указывают в грузовой таможенной декларации неправильные коды ТН ВЭД на ввозимые товары с целью занижения уплаты таможенных платежей.

Во-вторых, если среди участников ВЭД, осуществляющих экспортные поставки, преобладают участники, работающие длительное время на внешнем рынке, то этого нельзя сказать об импортерах. Среди последних значительный удельный вес составляют физические и юридические лица, осуществляющие разовые операции.

В-третьих, до принятия указанного «импортного контроля» в стране по существу отсутствовало на законодательном уровне требование об обязательности ввоза товаров на территорию Российской Федерации. если российским участником ВЭД был произведен для этих целей соответствующий платеж. Для недобросовестных предпринимателей такая ситуация представляется удобной лазейкой для вывоза капитала.

В-четвертых, установленные ставки импортного тариф не отражают общемировую тенденцию к защите и поддержке отечественных производителей путем поощрения ввоза сырья и полуфабрикатов и установления повышенных ставок для готовой продукции. Это еще более усугубляет негативную позицию российских импортеров всеми дозволенными, а большей частью недозволенными способами занизить таможенную стоимость ввозимых товаров.

Отсюда стремление государства найти способ стимулирования внешнеэкономических связей, более эффективные формы и средства валютного регулирования и контроля.

Начиная с 1 ноября 1996 года в соответствии с Указом Президента РФ от 18 августа 1996 года № 1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок» ГТК РФ разработан «Порядок оформления, учета паспортов бартерной сделки и обмена информацией в целях контроля внешнеторговых бартерных сделок». Данный документ устанавливает правила оформления, переоформления и выдачи документа «Паспорт бартерной сделки» (далее ПСб), формирование и ведение базы данных ПСб в Министерстве внешнеэкономических связей (МВЭС) России, а также информационного обмена между МВЭС России и ГТК России в целях учета и контроля внешнеторговых бартерных сделок.

ПСб – документ контроля и учета бартерных сделок, совершаемых российскими лицами в соответствии с заключенными внешнеэкономическими договорами.

До осуществления экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности при совершении внешнеторговых бартерных сделок, до начала таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации в счет исполнения указанных сделок, российские лица обязаны оформить в МВЭС России ПСб в соответствии с инструкцией по оформлению паспорта бартерной сделки по установленной форме.

По каждому заключенному российским лицом Договору оформляется один ПСб, вне зависимости от даты заключения Договора. В случае внесения в Договор изменений и/или дополнений, изменяющих сведения, которые использовались при оформлении ПСб, российские лица до начала таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации согласно условиям такого Договора, обязаны переоформить ПСб в соответствии с Инструкцией. МВЭС России за оформление и переоформление ПСб взимается плата в установленном порядке. Графы ПСб заполняются аналогично заполнению ПС и ПС/и и подробно описаны в Инструкции.

Для оформления ПСб российское лицо направляет подписанное и удостоверенное печатью российского лица заявление, форма которого установлена Порядком Управления уполномоченного МВЭС России в регионе, в котором осуществлена государственная регистрация российского лица.

 Если сумма договора превышает в эквиваленте 200 тысяч американских долларов, паспорт сделки оформляется только в Управлении уполномоченного МВЭС России по Центральному району, по согласованию с Департаментом регулирования внешнеэкономической деятельности (ДРВЭД) МВЭС России, о чем ответственным лицом Управления уполномоченного МВЭС России в регионе делается соответствующая запись в графе ПСб «Особые отметки». Под суммой договора в целях применения настоящего Порядка понимается общая стоимость экспортируемых товаров, работ, услуг в соответствии с Договором, включая сумму денежных средств, подлежащую уплате иностранному лицу за передаваемые российскому лицу товары, работы, услуги в соответствии с этим Договором.

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

* два экземпляра подписанного и удостоверенного печатью российского лица ПСб;
* оригинал Договора, на основании которого был составлен ПСб, и нотариально удостоверенные их копии;
* удостоверенная уполномоченным банком Российской Федерации копия подписанного им паспорта сделки (ПС) или паспорта импортной сделки (ПСи), если ПСб составлен на основании смешанного договора, предусматривающих уплату денежных или иных платежных средств в иностранной валюте за часть товаров, передаваемых по договору;
* оригинал и копия разрешения МВЭС России, выдаваемого в случаях, предусмотренных пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 № 1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок»;
* нотариально удостоверенная копия документа о государственной регистрации российского лица;
* копии учредительных документов;
* документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего ПСб, и нотариально удостоверенный образец его подписи и оттиска печати организации, которые остаются в Управлении уполномоченного МВЭС России в регионе;
* копия документа, подтверждающего учет российского лица органами государственной статистики;
* копия карты налогоплательщика;
* копия международного договора Российской Федерации, если Договор, на основании которого составлен данный ПСб, заключен во исполнение международного договора Российской Федерации;
* документы, подтверждающие исполнение части Договора (копии актов и других документов, свидетельствующих о выполнении работ, оказании услуг, передаче прав на результаты интеллектуальной деятельности), если ПСб составлен на основании Договора, заключенного до вступления в действие Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 г. № 1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок»;
* удостоверенный российским лицом перевод Договора при отсутствии оригинала Договора на русском языке.

Все представленные МВЭС России документы регистрируются в Журнале.

Уполномоченный МВЭС России в регионе должен удостовериться в наличии всех необходимых документов, представленным российским лицом, и правильности их оформления. Срок рассмотрения представленных документов составляет не более 21 рабочего дня с даты принятия заявления.

МВЭС России имеет право отказать в оформлении или переоформлении ПСб. В случае отказа в оформлении ПСб одновременно с возвращением оригиналов и копий документов российскому лицу выдаются рекомендации в письменной форме по составлению ПСб и внесению изменений в условия Договора. При этом в Журнале делается соответствующая запись.

Уполномоченный МВЭС России в регионе подписывает и удостоверяет печатью оба экземпляра ПСб.

Один экземпляр оформленного ПСб выдается представителю российского лица под его роспись в Журнале, второй экземпляр остается в Управлении уполномоченного МВЭС России в регионе.

По данным МВЭС России, с введением порядка оформления паспортов бартерных сделок ежемесячный объем регистрируемых в МВЭС России бартерных сделок, как по стоимости, так и по количеству постоянно сокращается. Так в первом полугодии 1997 года он уменьшился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в среднем на 43процента. Резкий спад объема торговли по бартерным операциям произошел, прежде всего, за счет снижения торговли России со странами СНГ.

Система валютного контроля за осуществлением внешнеэкономических бартерных сделок находится в стадии становления и анализ ее плюсов и минусов будет возможен только после накопления некоторого практического опыта в ее функционировании.

Вместе с тем, действующий порядок контроля и учета бартерных сделок, не распространяется на смешанные сделки, т.е. такие, в которых одна из сторон при выполнении встречного обязательства использует наряду с поставкой товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности также денежные или иные платежные средства. Поэтому, с усилением контроля и учета за осуществлением бартерных сделок резиденты все в большей мере переориентируются на смешанные сделки.

Таким образом, совершая смешанные договоры недобросовестные участники внешнеэкономической деятельности сохраняют возможность обходить порядок контроля и учета внешнеторговых бартерных сделок и оставлять часть валютной выручки за рубежом, уклоняясь тем самым от уплаты налогов.

Принимая во внимание тот факт, что бартер является нежелательной формой внешнеторговых операций, так как ограничивает сферу денежного обращения, затрудняет валютный и экспортный контроль, приводит к недополучению налоговых поступлений в федеральный бюджет, необходимо принять новые дополнительные меры, направленные на усиление государственного контроля за осуществлением внешнеторговых сделок, содержащих товарообменный элемент.

2.1.2 Коммерческие кредиты.

Кредит занимает важное место во внешнеторговых операциях:

* оказывает стимулирующее воздействие на внешнеэкономические связи, в частности на внешнюю торговлю, повышая ее экономическую эффективность;
* способствует бесперебойности международных валютно-расчетных операций;
* создает благоприятные условия для вывоза за границу капитала.

В то же время кредит обостряет противоречия рыночной экономики, способствует развитию прибыльных отраслей в ущерб тех отраслей, куда не вкладываются иностранные инвестиции, ускоряет перепроизводство товаров и т. д. Кредиторами внешнеторговых сделок выступают банки, экспортеры, импортеры или государство.

В соглашениях о предоставлении кредитов во внешней торговле указываются их условия, а именно, оговариваются валюты кредита и платежа, объем, срок, обеспечение, на каких условиях будет использоваться и погашаться кредит, а также оговариваются вопросы страхования риска.

Важным является валюта кредита, на выбор которой оказывает влияние не только уровень процентной ставки и тенденция курса валюты, но и темпы роста инфляции, действующая практика международных расчетов и т.д. Как правило, валютой кредита выступают ведущие валюты западных стран, международные счетные валютные единицы, а также евровалюты.

Во внешнеторговых контрактах и кредитных соглашениях устанавливается начало погашения кредита. Им может быть дата каждой отгрузки, дата первой или последней поставки, дата использования кредита, дата самой большой поставки и др. Кредиты могут погашаться сразу всей суммой, равномерно равными частями в течение согласованного периода, неравномерно с учетом установленного графика погашения и равными годовыми взносами.

Одним из условий кредитного соглашения выступает стоимость кредита в форме процента годовых. Помимо этого в нее включают комиссию и ряд дополнительных расходов. Однако, сравнивая стоимость ряда кредитов, во внимание принимают не только уровень процентной ставки, но и средний срок ссуды. Как правило, чем длиннее срок кредита, а значит и больше риск, тем выше процентная ставка. Но если предоставление долгосрочных кредитов имеет под собой политико-экономические цели, уровень процентной ставки может быть невелик.

Коммерческий кредит – это рассрочка платежа за проданный товар, предоставляемая экспортерами импортерам. Но и импортеры могут предоставлять ссуды экспортерам на производство и заготовку товаров, которые они закупают у поставщиков экспортеров. Кредиты экспортеров импортерам бывают краткосрочными, как правило, при поставках сырья, среднесрочными и долгосрочными - при поставках машин и оборудования.

Самой распространенной формой обязательства по коммерческому кредиту выступает переводной вексель - тратта (но может быть простой вексель, открытый счет или простое долговое обязательство), выставляемая экспортером на импортера. Причем ее акцепт осуществляется импортером в основном после поставки соответствующих машин и оборудования.

Во внешнеторговых контрактах на поставку товаров в счет коммерческого кредита, часто применяют следующие условия платежа:

• 5-10 % от общей суммы внешнеторгового контракта оплачивается импортером в течение 30 дней с даты получения банком импортера следующих документов:

* оригинала счета и четырех его копий;
* гарантийного письма первоклассного банка экспортера на сумму платежа;
* копии экспортной лицензии, если таковая требуется.

• 5-15 % стоимости каждой комплектной партии оборудования оплачивается в течение 30 дней с даты получения банком импортера следующих документов:

* оригинала счета и четырех его копий;
* полного комплекта чистых бортовых коносаментов, выписанных на имя импортера любой порт;
* упаковочных листов, каждого в трех экземпляров;
* копии разрешения на отгрузку, протокола испытаний или другого документа о качестве оборудования;
* гарантийного письма экспортера о качестве оборудования;
* копии экспортной лицензии, если таковая требуется.

• 75-85 % стоимости каждой комплектно отгруженной партии оборудования оплачивается в кредит восемью или десятью (в зависимости от срока кредита) равными частями против тратт (или простых векселей), выписанных экспортером и акцептованных импортером с интервалом в 6 месяцев в течение 5-7 лет, т.е. с платежом через 3, 6, 12, 18... месяцев, включая ... % годовых, исчисленных с даты коносамента.

Оплата процентов осуществляется равными частями одновременно с оплатой тратт или простых векселей. Тратты высылаются экспортером одновременно с комплектом отгрузочных документов и должны быть акцептованы импортером в течение 30 дней с даты получения их банком импортера.

Кредиты, предоставляемые экспортерами импортерам, выступают в наличной форме или акцептной. При наличной форме средства переводятся должником на счет продавца под обязательство о поставке товара или под дополнительные гарантии, предоставленные поставщиком товаров, а при акцептной, импортер акцептует выставленную на него тратту, которая затем может быть учтена в банке, а полученные средства зачислены на счет экспортера. Экспортер обычно заинтересован в том, чтобы быстрее получить деньги за поставленный им товар. Поэтому он не только может продать переводной вексель банку со скидкой от номинала, но и в случае необходимости, получить под него кредит, передав банку эту тратту в качестве залога. Экспортер заинтересован в наличной форме, поскольку, если импортер не оплатит переводной вексель в срок, то банк, который учел тратту, предъявит ее к платежу экспортеру.

Кредитный характер имеют расчеты по открытому счету, как одному из видов отсрочки платежа. Счета открываются импортером и экспортером в своих бухгалтерских книгах.

Расчеты по открытому счету в международной торговой практике предполагают представление экспортером импортеру товарораспределительных документов, минуя банк, и оплату импортером причитающихся экспортеру сумм платежа на открытий счет в сроки, устанавливаемые по соглашению сторон (обычно ежемесячно, ежеквартально или по полугодиям). При расчетах по открытому счету все необходимые товарные документы передаются покупателю на условиях последующей оплаты в срок, указанный в контракте, причем стоимость товара заносится экспортером в дебет счета иностранного контрагента. Импортер делает точно такую же запись в кредит счета экспортера. Несмотря на то, что расчеты осуществляются через определенный промежуток времени, товары и отгрузочные документы направляются непосредственно импортеру с тем, чтобы он мог принять товары и их реализовать.

 Расчеты по открытому счету обычно находят свое применение:

* между фирмами и организациями, состоящими в длительных деловых взаимоотношениях и осуществляющими поставки товаров, оборудования и услуг систематически и в основном небольшими партиями;
* между основной фирмой и ее заграничными дочерними компаниями;
* с посредническими фирмами, осуществляющими комиссионные и консигнационные операции.

При закупках товаров в счет коммерческого кредита широко используются авансовые платежи, которые переводятся импортером при подписании контракта или через определенный срок после его подписания. Речь идет о кредитах импортеров экспортерам, предоставляемых в форме авансов и выдаваемых в счет предстоящих платежей за товары, которые импортеры закупают у получателей авансов. Для покупателя аванс - это иммобилизация средств на значительный период времени.

Так как при авансовой форме в распоряжении экспортера находятся как товары, так и денежные средства, необходимо полное доверие импортера к продавцу в том, что он поставит заказанные покупателем товары. Последний также должен быть уверен не только в честности и хорошем финансовом положении экспортера, но и в экономической и политической стабильности страны-экспортера.

 Для осуществления авансовых платежей импортер должен обладать хорошей финансовой базой или иметь возможность получать импортные кредиты. Авансовые платежи, как правило, применяются тогда, когда на рынке весьма сильны позиции экспортера, который может диктовать свои условия поставки товара. Импортер может осуществить авансовые платежи посредством выставления чека (товары отгружаются после оплаты чека), посредством тратты, почтового, телеграфного перевода или с помощью международного денежного перевода.

Как правило, доля аванса составляет 5-30% от общей стоимости товара. Аванс выплачивается против счета экспортера и гарантии первоклассного банка продавца на сумму аванса.

Говоря о коммерческом кредите необходимо иметь ввиду, что он имеет не только преимущества (условия определяют сами внешнеторговые контрагенты, относительная независимость от государства и др.), но и ряд недостатков: связь импортера только с конкретным продавцом, сумма и срок кредита зависят от финансового положения экспортера, необходимость рефинансирования, более высокая стоимость контракта по сравнению с закупкой товара за наличные и др.

Учитывая негативные моменты в коммерческом кредитовании, все большую роль в финансировании внешней торговли играют банковские кредиты.

2.1.3 Финансовые кредиты

Коммерческие банки выступают не только посредниками при осуществлении внешнеторговых расчетов, но и являются организационной и направляющей силой во внешней торговле. Они организуют и координируют внешнюю торговлю, предоставляют клиентам экономическую и коммерческую информацию, проводят техническую экспертизу, консультирует экспортеров и импортеров, непосредственно участвует в их коммерческих операциях. Крупные банки активно участвуют в проведении переговоров по чисто внешнеторговым вопросам, в том числе по вопросам установления внешнеторговых цен, выступают инициаторами и активными участниками сделок на компенсационной основе, берут на себя в определенных случаях и урегулирование противоречий между экспортерами и импортерами. Увеличивается их роль в качестве поручителей и гарантов при проведении крупномасштабных внешнеторговых операций. Все эти функции банков тесно связаны с выполнением ими одной из основных функций - кредитовании внешней торговли.

Срок финансовых кредитов может доходит до нескольких лет, что очень важно для импортера, который имеет в этом случае дополнительную возможность приобретать товар без жесткой привязки к какому-то определенному экспортеру или продукции. Преимущества банковских кредитов перед коммерческими состоят, в частности, и в том, что они позволяют получателю ссуды в более широком плане использовать полученные деньги на закупку любой продукции. Да и обходятся они в ряде случаев дешевле, чем коммерческие кредиты.

Необходимо также отметить, что банковские ссуды подвергаются регулированию и контролю со стороны государственных валютно-финансовых органов в большей степени, чем коммерческие кредиты. В то же время банки, предоставляя кредиты, часто требуют, чтобы они направлялись на оплату товаров фирм, тесно связанных с этими кредитными институтами, т.е. сфера использования банковских кредитов - только внешнеторговые контракты экспортеров страны кредитора.

Кредитование коммерческими банками осуществляется под залог экспортных товаров, товарных документов, тратт, ценных бумаг, в форме овердрафта.

Когда экспортер просит банк учесть вексель, и тем самым предоставить в его распоряжение свободные денежные средства, банк принимает в расчет финансовое положение клиента, требуемый срок кредита (максимум 180 дней), деловую репутацию, предполагаемый размер ссуды, вид экспортируемых товаров, последние показатели, характеризующие его деловую активность. Если предложение клиента удовлетворяет этим основным требованиям, банк определяет сумму, в пределах которой вексель может быть немедленно оплачен. Данная ссуда считается краткосрочной, так как срок ее погашения иностранным импортером-трассатом не превышает 180 дней.

Если имеющихся у экспортера средств недостаточно для обеспечения всех возможных платежей, банк может взять с него закладное письмо, по которому в случае угрозы неплатежа к банку переходит право распоряжаться предназначенными на экспорт товарами, вплоть до права продать их в случае необходимости без предварительного запроса экспортера. Банк может рассчитывать на получение государственной гарантии экспортного кредита, которая покрывает до 90-95% предоставленных ссуд. Для снижения риска учета тратт, которые в будущем могут быть не оплачены, банк изучает финансовое положение импортера. Банки не принимают к учету векселя, выставленные на лица, уже отказавшиеся ранее от платежей по траттам. Неохотно учитываются и векселя, выписанные на контрагентов, чье местонахождение расположено в странах, которые объявили или близки к тому, чтобы объявить на своей территории мораторий, т.е. такое положение, когда прекращаются любые платежи (мораторий обычно вводится при чрезвычайных или политических обстоятельствах).

Представляемый к инкассированию вексель должен быть выписан в надлежащем порядке, и передаточные надписи проставлены на отведенных для этого местах. Учет векселей, выставленных в инвалюте, может заключаться либо в выплате банком клиенту соответствующей суммы в указанной валюте, либо в зачислении на его счет эквивалента этой суммы в национальной валюте. Эти операции производятся еще до платежа по векселю. На счет клиента в любом случае будет переведена сумма кредита в национальной валюте, но в случае не поступления ожидаемой инвалютной выручки в срок, когда за время просрочки курс соответствующей валюты может измениться не в пользу банка-ремитента, сумму валютного риска покрывает экспортер по текущему курсу “спот”.

Широкое распространение получили кредиты покупателю (кредит банка экспортера импортеру и его банку) в условиях, когда возрос экспорт крупных партий машин комплектного оборудования, повышается спрос на строительство за рубежом на подрядных условиях промышленных и других объектов, что требует от импортеров изыскания соответствующих финансовых ресурсов (причем на длительные сроки) для их оплаты. Эта проблема особенно актуальна для развивающихся стран-импортеров, испытывающих финансовый голод для оплаты своих импортных закупок.

Кредит покупателю используется только лишь на оплату конкретных поставок, как это предусматривается обязательством заемщика. При поставке товаров в счет этого кредита экспортер заинтересован как можно быстрее получить платеж за выполнение каждого этапа договора, а импортер заинтересован в том, чтобы заплатить после выполнения продавцом всех своих обязательств. Но все эти моменты купли-продажи должны фиксироваться во внешнеторговом контракте, а не в кредитном соглашении. Так как банковские кредиты остаются в стране экспортера, то право импортера на эти средства возникают только тогда, когда наступает срок оплаты требований поставщика. Часто заемщик уполномочивает банк-кредитор оплачивать документы, выставленные продавцом.

Как правило, при предоставлении кредита покупателю требуется и банковская гарантия: если импортер не сможет погасить ссуду, за него это сделает банк импортера.

Кредит покупателю, отличающийся сравнительно менее жесткой взаимосвязью между поставкой товара и кредитом, предоставляется на 80-85% от суммы контракта, в пределах которой импортер оплачивает товары, закупаемые у разных компаний-экспортеров (в выборе последних активное участие принимает кредитующий банк). Остальные 15-20% импортер обязан профинансировать за счет других источников.

Если на начальной стадии межбанковские соглашения о кредитовании были связаны, как правило, с определенным одноразовым контрактом, то в настоящее время получили распространение “кредитные линии”. Они открываются банком или банковским синдикатом страны экспортера банку страны импортера на оплату обязательств по внешнеторговым контрактам, причем условия кредитов оговариваются обычно индивидуально с учетом особенностей каждой конкретной внешнеторговой сделки.

“Кредитная линия”, как одна из форм кредита покупателю, значительно упрощает процедуру оформления ссуды и выгодна не только крупным экспортерам (они оплачивают только страховую премию), но мелким и средним компаниям, помогая им пробиваться на внешний рынок. При этом следует отметить, что в данном случае проценты за кредит и банковскую комиссию выплачивают импортеры. В общем объеме экспортных кредитов кредит покупателю составляет значительную долю.

Для экспортера в форме кредита покупателю важным является то, что он уверен в платеже, поскольку сам банк занимается проблемой его государственного страхования. Экспортер не платит процентов. Это приводит к ускорению движения его оборотных средств. При такой системе для экспортера объем операций ограничивается, в первую очередь, его производственными мощностями, а не способностью получить ссуду. Кредит покупателю расширяет “связанность” средств, что способствует росту экспорта. Этот кредит в определенной степени выгоден и импортеру, позволяя ему выбрать выгодных экспортеров в стране кредитора, и облегчает техническую сторону заключения контракта в силу стандартных условий финансирования.

## 2.2 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.

2.2.1 Прямые и портфельные инвестиции.

Определение категории "иностранная инвестиция" является ключевым вопросом для законодателя, поскольку, таким образом, законодатель определяет круг правоотношений, подпадающих под регулирование данного законодателя. Признавая то или иное лицо иностранным инвестором, государство тем самым признает его право на льготы и гарантии, провозглашенные в Законе РФ "Об иностранных инвестициях в РФ" (4.07.1991 г.).

Ст. 2 Закона РФ под иностранными инвестициями понимает "все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вклады­ваемых иностранными инвесторами в целях извлечения прибыли (дохода)".

При этом иностранные инвестиции могут осуществляться:

* путем долевого участия в предприятиях, создаваемых совместно с юридическими лицами и гражданами РФ и других союзных республик;
* созда­ния предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам, а также филиалов иностранных юридических лиц;
* приобретения предпри­ятий, имущественных комплексов, зданий, сооружении, долей участия в предприятиях, паев, акций, облигаций и других ценных бумаг, а также иного имущества, которое в соответствии с действующим на территории РФ законодательством может принадлежать иностранным инвесторам;
* при­обретения прав пользования землей и другими природными ресурсами;
* приобретения иных имущественных прав;
* иной деятельности по осуще­ствлению инвестиций, не запрещенной действующим на территории РФ законодательством, включая предоставление займов, кредитов, имуще­ства и имущественных прав.

В зависимости от степени контроля за зарубежными компа­ниями инвестиции подразделяются на прямые и "портфельные".

Прямые инвестиции - основная форма экспорта частного предпринимательского капитала, обеспечивающая установление эффективного контроля и дающая право непосредственного распо­ряжения над заграничной компанией. По определению МВФ, пря­мыми иностранные инвестиции являются в том случае, когда ино­странный собственник владеет не менее 25% уставного капитала акционерного общества. По американскому законодательству - не менее 10%, в странах Европейского Сообщества - 20-25%, а в Кана­де, Австралии и Новой Зеландии - 50%.

Прямые инвестиции делятся на две группы:

* трансконтинентальные капитальные вложения, обусловлен­ные возможными лучшими условиями рынка, то есть тогда, когда существует возможность поставлять товары с нового производст­венного комплекса непосредственно на рынок данной страны (континента). Издержки играют здесь небольшую роль, главное - нахождение на рынке. Разница в издержках производства по срав­нению с материнской компанией является меньшим фактором влияния на размещение производства на данном континенте. Из­держки производства являются решающими для определения стра­ны данного континента, в которой необходимо создать новые про­изводственные мощности;
* транснациональные вложения - прямые вложения, часто в со­седней стране. Цель - минимизация издержек по сравнению с мате­ринской компанией.

Черты, характерные для прямых инвестиций:

* при прямых зарубежных инвестициях инвесторы, как прави­ло, лишаются возможности быстрого ухода с рынка;
* большая степень риска и большая сумма, чем при портфель­ных инвестициях;
* более высокий срок капиталовложений, они более предпоч­тительны для стран-импортеров иностранного капитала.

Прямые зарубежные инвестиции направляются в принимаю­щие страны двумя путями:

* организация новых предприятий;
* скупка или поглощение уже существующих компаний. С точки зрения прямых затрат первый путь дешевле второго, однако по параметру "упущенная выгода" второй путь более пред­почтителен.

"Портфельные" инвестиции - такие капитальные вложения, до­ля участия которых в капитале фирм ниже предела, обозначенного для прямых инвестиций. Портфельные инвестиции не обеспечива­ют контроля за заграничными компаниями, ограничивая прерога­тивы инвестора получением доли прибыли (дивидендов).

В ряде случаев международные корпорации реально контроли­руют иностранные предприятия, обладая портфельными инвести­циями, из-за двух причин:

* из-за значительной распыленности акций среди инвесторов;
* по причине наличия дополнительных договорных обяза­тельств, ограничивающих оперативную самостоятельность ино­странной фирмы. Имеются в виду лицензионные и франчайзинговые соглашения, контракты на маркетинговые услуги и техниче­ское обслуживание.

Повышение роли портфельных инвестиций в последнее десяти­летие связано с возможностью проведения спекулятивных опера­ций, наращиванию масштабов которых способствовал ряд факто­ров: интернационализация деятельности фондовых бирж, снятие ограничений на допуск иностранных компаний на многих круп­нейших фондовых биржах, расширение международных операций банков с ценными бумагами пенсионных фондов и других сберега­тельных учреждений.

Общий объем иностранных инвестиций**,** поступивших в нефинансовый сектор экономики России в I полугодии 1998г., млн. долларов США[[2]](#footnote-2)1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | I полугодие 1998г., млн. долларов США | В % к | Накоплено на конец июня 1998г. |
| итогу | I полугодию1998 г. | млн. долларов США | в % к итогу |
| **Инвестиции** | 7697,9 | 100 | 99,1 | 37064,1 | 100 |
| В том числе: |
| Прямые | 1509,4 | 19,6 | 53,7 | 11328,1 | 30,6 |
| Портфельные | 32,4 | 0,4 | 7,2 | 290,2 | 0,8 |
| Прочие | 6156,1 | 80 | 136,4 | 25445,8 | 68,6 |

Инвестиции в российскую экономику осуществляются инве­сторами различных стран. Но США остаются безоговорочным ли­дером - 70 инвестиционных проектов, а сумма вложенных средств - более 800 млн. долларов. За Соединенными Штатами следует Гер­мания, у которой 19 инвестиционных проектов в России, а третье место заняла Южная Корея. Она осуществила в России 16 проек­тов, инвестировав более 500 млн. долларов, и обошла такие стра­ны, как Франция, Великобритания и Австрия.

На долю десяти развитых стран в I полугодии 1998г. приходилось 94,2% всех инвестиций (в I полугодии 1997г. - 88,3%), что видно из следующей таблицы (млн. долларов США)[[3]](#footnote-3)1:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Поступило | В том числе |
| всего | в % к итогу | прямые | портфельные | прочие |
| **Всего инвестиций** | 7698 | 100 | 1509,4 | 32,4 | 6156,1 |
| из них: |
| Германия  | 2637 | 34,3 | 244,2 | 0,1 | 2393,2 |
| США  | 1190 | 15,5 | 443 | 0,2 | 747,2 |
| Франция | 1155 | 15 | 10,3 | - | 1144,4 |
| Великобритания  | 980 | 12,7 | 110,6 | 12 | 857,4 |
| Швейцария  | 340,4 | 4,4 | 30,8 | 0,6 | 309 |
| Кипр  | 410,6 | 5,3 | 249 | 10,5 | 151,1 |
| Нидерланды | 264,8 | 3,4 | 68,4 | 0,6 | 195,8 |
| Италия | 111,3 | 1,5 | 9,8 | - | 101,5 |
| Швеция  | 115 | 1,5 | 52,4 | 0,2 | 62,4 |
| Канада | 44,2 | 0,6 | 15,9 | - | 28,3 |

Совместные предприятия остаются наиболее распространен­ной формой инвестирования. Их доля составляет 75% от всех инве­стиционных сделок. Медленные темпы приватизации обусловили маленькую долю другой формы вложений - покупка компаний - всего 3% общего числа проектов.

 Нефтегазовый сектор остается наиболее питаемой отраслью экономики. Тем не менее, большее число проектов, по итогам ис­следования, было заключено в области электроники и телекомму­никаций. Другие не менее привлекательные для иностранного ка­питала отрасли: автотракторная, аэрокосмическая, добывающая промышленность, а также гостиничный бизнес и сфера банковских услуг. В действительности, перечень секторов рынка с большой степенью активности чрезвычайно расширился (см. Приложение 4).

К числу иностранных инвесторов обычно относят следующие категории субъектов:

* иностранные юридические лиц;
* иностранные физические лица;
* отечественные граждане, проживающие за рубежом;
* иностранные государства;
* международные организации.

Осуществление инвестиций связано с определенным риском для иностранного инвестора. Возможность таких рисков, именуе­мых часто "некоммерческими", увеличивается при политической и экономической нестабильности в принимаемой стране, при воз­никновении вооруженных конфликтов, введении чрезвычайного положения и т.д. Все это обостряет вопрос о гарантиях и делает необходимым установление определенных гарантий как во внут­реннем законодательстве, так и в международных договорах.

В РФ предоставляются государственные гарантии защиты иностранных инвестиций. Они содержатся в ст. 5 Закона "Об ино­странных инвестициях":

1) гарантии от принудительных изъятий, а также незаконных действий государственных органов и их должностных лиц;

2) гарантии от изменения законодательства;

3) гарантии при прекращении инвестиционной деятельности;

4) гарантии перевода платежей в связи с иностранными инве­стициями;

5) гарантии использования платежей в валюте РФ на ее тер­ритории.

Главное в проблеме инвестиций - их эффектив­ность, создание условий для интенсификации вложений в наиболее эффективные, конкурентоспособные производства, дающие быст­рую отдачу, позволяющие максимально увеличить доходы пред­приятий, населения и бюджета; предотвращать те капитальные и иные затраты, которые ведут лишь к растранжированию ресурсов и усилению инфляции.

Затягивание смены режимов процесса воспроизводства чре­вато серьезными угрозами. Без значительного притока высокоэф­фективных инвестиций не удастся решить задачи устойчивой мак­роэкономической стабилизации, реконструкции народного хозяй­ства и возобновления экономического роста.

Потребность российской экономики в инвестициях для струк­турной перестройки на ближайшие 15 лет составляет, по оценке Е.Ясина, 800-900 млрд. долл. Внутренние возможности страны при максимальном использовании всех резервов - 400-600 млрд. долл. Чтобы безнадежно не отстать в развитии экономики и не за­тянуть на десятилетия "переходный период", необходимо за это время привлечь 300-400 млрд. долл. иностранных инвестиций.[[4]](#footnote-4)1

Стратегия привлечения иностранных инвестиций в экономику любой страны, в том числе и России, должна бази­роваться, прежде всего, на изучении интересов по­тенциальных зарубежных инвесторов и возможностей их удовле­творения без ущерба для национальной экономики.

Одним из главных мотивов зарубежных инвесторов является стремление получить максимальную прибыль и благоприятные ус­ловия для ее последующей реализации. Этот мотив вполне сочета­ется с интересами российской стороны, поскольку получаемая от реализации инвестиционных проектов прибыль распределяется между сторонами-партнерами.

Следующий движущий мотив иностранного инвестора состоит в его стремлении завоевать обширный рынок России, отличаю­щийся потенциальной емкостью, как с точки зрения инфраструкту­ры, так и производства потребительских товаров. Необходимость технического обновления производства и инфраструктуры страны, сравнительно низкая доля конкурентоспособных товаров и услуг открывают перед иностранными инвесторами немалые перспекти­вы на российском рынке. В реализации подобного интереса заин­тересована и российская сторона, ибо потенциально обеспечивает­ся приток дополнительных инвестиций и решение назревших про­блем. Объем продаж и уровень прибыльности здесь может быть значительно выше, чем в развитых и так называемых "зрелых" раз­вивающихся странах. Однако сочетание этого интереса может быть обеспечено определенными методами государства, регламенти­рующими направления и совокупность приоритетов в приложении иностранных инвестиций. Если речь идет, например, о создании производства (в том числе и совместного) и распространении вы­пускаемой продукции в соответствии с потребностями внутреннего рынка России, то такое завоевание вполне удовлетворяет интере­сам обеих сторон. В случае же, когда через зарубежного инвестора как через посредника внутренний рынок России заполняется това­рами, которые выпускаются местными производителями и кото­рые, по сути, отвоевывают у них рынок, то такое положение долж­но пресекаться соответствующей политикой государства. Разумная протекционистская защита внутреннего производства с помощью тарифных и нетарифных мер способна, на наш взгляд, стимулиро­вать импорт капитала, а не товаров.

И, наконец, еще одним важным мотивом иностранного инве­стора является возможность доступа к природным ресурсам стра­ны. В эффективной добыче и переработке сырья, включая решение экологических проблем и применение высоких технологий, обеспе­чивающих максимальную отдачу от эксплуатации месторождений, весьма заинтересована и российская сторона. Однако реализация этого интереса требует значительных инвестиций. Следовательно, для сочетания интересов сторон необходима соответствующая це­ленаправленная политика государства, которая бы способствовала разработке природных ресурсов страны для внутренних потребно­стей производства и населения, а не для превращения России в "сырьевой придаток".

Иностранные инвесторы, движимые своими интересами и по достоинству оценивая имеющиеся предпосылки эффективного при­ложения капитала, рассчитывают на благоприятные условия своей предпринимательской деятельности. Совокупность условий приема и функционирования иностранного капитала и представляет инве­стиционный климат страны реципиента.

Состояние инвестиционного климата (благоприятный, небла­гоприятный, рискованный) и степень привлекательности страны-реципиента определяются уровнем политической и экономической стабильности, инвестиционной политикой и действующим законо­дательством в отношении иностранных инвестиций; отношением к иностранной собственности и зарубежным инвестициям; условиям перевода капитала, прибылей и движения кредитных ресурсов; ог­раничениями и льготами для иностранных инвестиций; устойчиво­стью национальной денежной единицы и уровнем развития мест­ного рынка капиталов, протекционистской защиты и социально-культурным взаимодействием.

Анализу состояния инвестиционного климата в России посвя­щено достаточно много исследований специалистов. Все они оце­нивают инвестиционный климат в России как неблагоприятный.

Иностранные инвесторы, высоко оценивая потенциальные предпосылки эффективного приложения своего капитала в России (огромные природные богатства, дешевые ресурсы производства, большой производственный и интеллектуальный потенциал, по­зволяющий в сочетании с богатыми природными ресурсами раз вернуть производство таких видов продукции, которые пользуются спросом на внутреннем и конкурентоспособны на мировом рын­ках), весьма осторожно относятся к его вложению в экономику нашей страны. Они считают, что в сравнении с другими стра­нами-импортерами капитала инвестиционный климат России является весьма рискованным. Для такого заключения у них есть основания, поскольку большинство западных исследований утверждает, что комплексная оценка риска вложений капитала в российскую экономику заметно выше, чем, например, в Запад­ной Европе. Так, например, международный финансовый жур­нал "Euromoney" периодически публикует экспертную оценку показателя риска зарубежного инвестирования, оцениваемого по 100-балльной шкале. Чем выше этот показатель, тем степень риска ниже, и наоборот. По данным этого журнала, по состоя­нию на 1993 г. показатель степени риска вложений в россий­скую экономику составляет 18,13. В Японии, например, данный показатель составляет 99,44; в США - 99,07; во Франции - 96,46; в Эстонии - 23,35.

Главными факторами, обусловившими столь низкую оценку инвестиционного климата в России, являются политическая и экономическая нестабильность, финансовый кризис и высокие темпы инфляции, значительность внешнего долга, нестабильное и противоречивое законодательство, недостаточно развитая инфраструктура вообще и рыночная, в частности, не конверти­руемость рубля, высокий уровень преступности и, наконец, профессиональная неподготовленность управленческого звена к широкомасштабному инвестиционному сотрудничеству.

Совместные предприятия остаются наиболее распространен­ной формой инвестирования. Их доля составляет 75% от всех инве­стиционных сделок. Медленные темпы приватизации обусловили маленькую долю другой формы вложений - покупка компаний - всего 3% общего числа проектов.

Привлекая иностран­ный капитал в СП, национальный парт­нер стремится:

* получить доступ к зару­бежной передовой технологии; попол­нить внутренние источники накопления;
* использовать иностранный опыт управ­ления для повышения эффективности производства;
* уменьшить неоправдан­ный импорт и сократить расходы в сво­бодно конвертируемой валюте;
* расши­рить экспорт, в особенности готовой промышленной продукции.

По данным Госкомстата, в 1996 г. в России работало 7,8 тыс. совместных и иностранных предприятий с численнос­тью персонала 220 тыс. человек.[[5]](#footnote-5)1

1997 г. общий объем иностранных инвестиций достиг 10,5 млрд. долл. плюс 10,4 трлн. руб., в том числе прямых — 3,9 млрд. долл. плюс 8,3 трлн. руб. Годовые объемы привлеченных иностран­ных инвестиций, таким образом, незначитель­ны и не соответствуют основным макропоказа­телям российской экономики; минимальными являются также значения иностранных инвес­тиций надушу населения. Так, в 1996 г. общий объем иностранных инвестиций на душу насе­ления составил 44 долл., а прямых — 14,3 (для сравнения: в том же году - соответствующий по­казатель в Польше находился на уровне 140, а в Венгрии — 1300 долл.).[[6]](#footnote-6)2

Наиболее выгодным для иностранных прямых инвестиций является российский топливно-энергетический комплекс, а наибо­лее крупным источником привлечения таких инвестиций - США.

Сейчас в различной стадии проработки находится несколько десятков крупных проектов освоения нефтегазовых месторождений в разных регионах России с участием американских и других ино­странных инвесторов.

Другие не менее привлекательные для иностранного капитала отрасли: электронная, аэрокосмическая, автомобиле и судострое­ние, гостиничный бизнес и сфера банковских услуг.

В последние годы заметно увеличились портфельные инве­стиции в экономику России, на сегодня в России обосновалось бо­лее 20 крупных инвестиционных институтов. Среди них:Европей­ский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация (МФК), банк CSFirst Boston, Morgan Grenfell, Фонд Pioneer Investment, инвестиционный банк Brunswick Investment и т.д.

Решающая роль в изменении сложившейся ситуации с инве­стиционным климатом России принадлежит, в частности, государ­ственной политике в отношении иностранных инвестиций.

Инвестиционной политика - совокупность государственных подходов и решений, определяющих направления использования капитальных вложений в сферах и отраслях экономики, мобилизации средств предприятий и создание благоприятно­го режима для иностранных инвесторов с помощью введения нало­говых и других льгот, институциональная определенность в управлении процессом привлечения, планирования и реализации инвестиций и дебюрократизация деятельности соответствующих оргструктур. Особое значение в этом плане имеет правовое регули­рование инвестиционной деятельности, которое, как правило, предполагает законодательство о собственности, включая положе­ния об иностранных инвестициях; налоговое законодательство, в том числе в отношении иностранных инвесторов; законодательство о труде, социальной защищенности определенных групп населения, антимонопольное законодательство, законодательство об охране природы в связи с производственной деятельностью и др.

Представление о законодательной базе России в области ре­гулирования иностранных инвестиций дает следующий перечень:

Закон РФ "Об иностранных инвестициях в РФ" от 4.07.1991 г.;

Закон РФ "Об инвестиционной деятельности в РФ" от 26.06.1991 г.;

Закон РФ "О недрах" от 21.02.1992 г.:

Указ Президента Российской Федерации от 27. 09.1993 г. " О совершенствовании работы с иностранными инвестициями";

Указ Президента РФ от 24.12.1993 г. "Вопросы соглашений о разделе продукции при пользовании недрами";

Указ Президента РФ от 25.01.1995 г. "О дополнительных ме­рах по привлечению иностранных инвестиций в отрасли матери­ального производства Российской Федерации";

Постановление Правительства РФ от 29.09.1994 г. "Об акти­визации работы по привлечению иностранных инвестиций в эко­номику Российской Федерации";

Любой инвестор постоянно действует, исходя из соотношения между получением размера возможной прибыли и риском. В отли­чие от участников процесса прямой купли-продажи товара инве­стор намеревается вложить свой капитал в расчете на будущий ре­зультат и должен быть в определенной степени уверен в надежно­сти планируемой им операции. В этой связи задача принимающей стороны, если она всерьез и надолго заинтересована в иностран­ных инвестициях, состоит в создании стабильного для деловой ак­тивности и ясного для вкладчика капитала инвестиционного ре­жима. Как считают сами инвесторы, лучше иметь, возможно, и не очень хорошие, но стабильные правила и условия инвестиционной деятельности (отношения собственности, уровень налогообложе­ния, репатриации прибылей и капиталов и пр.), чем более привле­кательные, но подверженные постоянным изменениям. При посто­янно меняющихся "правилах игры" инвесторы не могут уверенно планировать свои действия на перспективу. В таких условиях они либо требуют более высокой прибыли в порядке компенсации за риск, либо воздерживаются от вложения капитала, либо выбирают минимально рискованную стратегию.

Среди названных выше документов есть ряд нормативных актов, при­званных облегчить участь иностранных инвесторов. Так, в соответствии с Указом президента РФ от 25.01.1995 г. *№* 73 «О дополнительных мерах по привлечению иностранных инвести­ций в отрасли материального производства" принято предло­жение Правительства РФ о применении в отношении отдельных групп товаров (за исключением алкогольных напитков и табач­ных изделий) при ввозе их на таможенную территорию РФ ста­вок ввозных таможенных пошлин, уменьшенных в 2 раза. Уста­новлено, что эти ставки могут применяться в отношении ино­странных товаров не более 5 лет при условии, что поставляю­щие их компании являются учредителями предприятий по про­изводству аналогичных товаров на территории РФ с использо­ванием отечественного сырья и труда российских работников и осуществляют прямые капиталовложения в отрасли материаль­ного производства РФ в сумме, эквивалентной не менее 100 млн. долл. США. При этом вклад иностранного участника в ус­тавный фонд такого предприятия должен составлять сумму, эк­вивалентную не менее 10 млн. долл. США.

Что касается регионов – лидеров по привлеченным инвестициям, то данные приведены в таблице.

**Пять регионов с наибольшим объемом капитальных вложений за 1993-1997 гг.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Регион | Объем в 1993-1997 гг. млрд. неденом. руб. | Доля в России, % |
| Москва | 263626,3 | 14,92 |
| Ханты-Мансийский АО | 132931,9 | 7,52 |
| Ямало-Ненецкий АО | 94523,7 | 5,35 |
| Республика Башкортостан | 62127,9 | 3,52 |
| Московская обл. | 57272,3 | 3,24 |

**Распределение объема иностранных инвестиций** **в I полугодии 1998г.** **в региональном аспекте** (млн. долларов США).[[7]](#footnote-7)1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | Поступило |  | В том числе |  |  |
| Всего | в % к итогу | прямые | портфельные | прочие |
| **Всего инвестиций** | 7698 | 100 | 1509,4 | 32,4 | 6156,1 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| **Центральный район**  | 5456 | 70,9 | 768 | 17,1 | 4670,4 |
| Москва | 5054 | 65,6 | 550,7 | 5,2 | 4497,7 |
| **Западно-Сибирский район** | 494,8 | 6,4 | 121,1 | 2,5 | 371,2 |
| Тюменская область | 96,9 | 1,3 | 43,4 | 0,1 | 53,4 |
| **Северо-западный район**  | 219,9 | 2,9 | 112,7 | 4,8 | 102,4 |
| Санкт-Петербург  | 135,8 | 1,8 | 87,9 | 4,8 | 43,1 |
| **Дальневосточный район** | 328,2 | 4,3 | 204,3 | - | 123,9 |
| Приморский край | 35,7 | 0,5 | 18,7 | - | 17 |
| Магаданская область | 22,7 | 0,3 | 20,7 | - | 2 |
| **Поволжский район** | 672,1 | 8,7 | 93,7 | 0 | 578,4 |
| Самарская область | 52,5 | 0,7 | 45,5 | - | 7 |

Характерно сохранение позиций Центральным районом во главе с Москвой, сырьевых регионов, крупных машиностроительных центров, а также регионов, расположенных в приграничных районах.

Приведенные данные свидетельствуют о неудовлетворительности регионального распре­деления иностранных инвестиций. Одна из при­чин этой деформированности — слабость ре­гиональной политики привлечения иностран­ных инвестиций, прежде всего в аспектах стра­хования, залога, гарантий безопасности капи­тала и инвесторов, обеспечения последних ин­формацией об инвестиционных проектах По­литика, о которой идет речь, тоже должна быть дифференцированной и направленной в первую очередь на привлечение капиталов в депрессив­ные регионы. Для улучшения региональной структуры иностранных инвестиций желательно создать на территории России (помимо Мос­квы и Санкт-Петербурга) несколько крупных инвестиционных центров, в частности, в Ниж­нем Новгороде, Самаре, Екатеринбурге, Ново­сибирске и во Владивостоке.

Но говорить о перспективах дальнейших иностранных инвестиций сложно, т.к. августовский кризис 1998 г. явно показал, что Россия до сих пор подвержена экономической и политической нестабильности.

 Проблема вывоза капитала в РФ на современном этапе.

Одной из наиболее важных проблем, стоящих сегодня перед экономикой России, является продолжающийся вывоз капитала из страны. В то время как Правительство РФ изыскивает свободные кредитные средства на Западе и ведет переговоры с МВФ о предоставлении стране очередного транша на сумму 4 – 5 млрд. $, из России, по оценке бывшего премьер–министра РФ Примакова Е.М., ежегодно уходит порядка 20-25 млрд. долларов. Общая сумма капитала, вывезенного из России за период реформ, оценивается в сумму равную 200 млрд. $.[[8]](#footnote-8)1

Вывоз капитала преследует следующие цели:

* попытка сохранить легально нажитый капитал в условиях политической и экономической нестабильности в стране;
* «отмывание» денег, полученных в результате преступной деятельности.

Поэтому целесообразно рассмотреть два данных вопроса в отдельности.

## 3.1 Вывоз капитала предпринимателями с целью сохранить легально нажитый капитал в условиях политической и экономической нестабильности в стране.

Говорить о том, что бегство капиталов – проблема только России, неверно. Как свидетельствует мировой опыт, капитал всегда остро реагирует на угрозу политической и экономической нестабильности и именно тогда начинает перекачиваться из страны в страну. Возвращение же его начинается после восстановления национальной экономики, введения конвертируемости национальной валюты и других положительных экономических сдвигов.

Бегство капитала – это анормальный отток капиталов, вызванный страхом инвесторов перед возможной потерей активов. К анормальным мотивам вывоза капитала относятся те мотивы, которые возникают у экономических агентов в обстановке возрастания страновых рисков (усиление экономической либо политической нестабильности, ухудшение состояния основных макропеременных) и в ожидании неблагоприятных поворотов в экономической политике государства (риски национализации, девальвации, повышения налогов, ужесточения мер валютного контроля, замораживания выплат по внутреннему госдолгу и др.). Можно также сказать, что к убежавшим относятся все те легально и нелегально вывезенные за рубеж инвестиционные ресурсы, доходы по которым не вернулись в страну.

Проблема бегства отечественных капиталов в России остро встала после объявления либерализации внешнеэкономической деятельности в начале 90-х годов. Выход на внешние рынки получили все участники внешнеэкономической деятельности, а адекватная правовая система валютного регулирования и контроля не была сформирована.

Предпринимательский капитал уходит из России в поисках безопасности от непредсказуемых изменений российской политической и экономической конъюнктуры, от давления криминальных структур, а также от жесткого российского таможенного и налогового законодательства, о реформировании которых давно идут жаркие дебаты.

Все основные каналы утечки капиталов известны.

Значительная доля российских денег попадает на Запад после проведения внешнеторговых сделок через подставные фирмы. При импорте товаров заключаются договоры комиссии со специально для того созданными фирмами-однодневками. Туда переводятся значительные валютные средства, фирма заключает контракты на импорт товаров, отправляет контрагенту деньги, а товар не поступает. При этом директор – владелец денег подает иск на то, что товар не поставлен. Налоговые органы ничего не могут поделать, так как у фирмы-однодневки нет никаких активов, а ее директор к этому времени уже уволился. При этом владелец денег остается чист перед законом.

При экспортном варианте используется та же схема с использованием фирмы-однодневки. Она поставляет деньги за рубеж, получает деньги, переводит их на счета в зарубежные банки, а затем ликвидируется. Даже не смотря на запрет иметь счета в иностранных банках, этот запрет игнорируется.

Еще один часто используемый способ вывоза капитала – игра с контрактными ценами. Экспортные цены занижаются, импортные завышаются, а разница переводится на счет в зарубежный банк.

Также регулярно встречается такой способ как штрафные оговорки во внешнеторговых контрактах. Например, покупатель товара (российский импортер) обязуется выплатить поставщику (иностранной фирме) штраф в размере, к примеру, 25% таможенной стоимости товара, если товар не пройдет таможенную очистку в течение суток. После этого данный срок превышается, импортер платит штрафы - то есть вывозит деньги за рубеж.

Очень часто российские компании для вывоза капиталов используют офшорные компании и прибалтийские банки. Основное преимущество работы с прибалтийскими банками состоит в том, что они принимают и конвертируют рубли, равно как и валюты стран СНГ. Схема вывоза денег состоит в том, что российская фирма через российский банк перечисляет деньги на счет офшора на основании, например, фиктивного контракта на проведение консалтинговых работ. При этом офшорная компания должна иметь счет в прибалтийском банке. Если будут перечислены рубли, то банк проведет их конвертацию в любую валюту по выбору клиента и перечислит ее, куда он скажет. Бороться с этой схемой трудно, так как сложно проверить реальное выполнение консалтинговых услуг.

При вывозе капитала за границу используется также фиктивный экспорт услуг, ссылки на недобропорядочность контрагентов, вывоз денег физическими лицами и другие способы.

Оценки капитала, нелегально вывезенного из страны за годы реформ, находятся в диапазоне от 40 до 300 млрд.$. Нижняя граница, 40 миллиардов долларов, по мнению депутата Госдумы и в прошлом министра внешнеэкономических связей Александра Шохина, получается в результате суммирования пропусков и ошибок платежного баланса страны за последние семь лет. Однако эта оценка не отражает реальной ситуации и является слишком заниженной. Максимальную цифру в 200 миллиардов долларов называют эксперты МВД РФ, ссылаясь на своих зарубежных коллег. Последнюю оценку, 25 миллиардов долларов ежегодного вывоза капитала, дал бывший премьер-министр России Е.М. Примаков. Если ориентироваться на нее, то сегодняшняя официальная оценка эмигрировавшего капитала – 200 миллиардов долларов. И именно эта цифра приводится чаще всего[[9]](#footnote-9).

 Представление о том, насколько серьезным является этот финансовый ресурс, дает простое сравнение 200 миллиардов долларов с несколькими жизненно важными для экономики страны параметрами.

|  |  |
| --- | --- |
| Вывезено капиталов из России за 1991-1998 гг. | 200 млрд. $ |
| Российский внешний долг (без учета долгов СССР) | 100 млрд. $ |
| Выплаты по долгам в 1999 г. (без учета возможной реструктуризации) | 17 млрд. $ |
| Сумма рефинансирования текущей задолженности России в 1999 г. (при условии договоренности с МВФ)  | 4,5 млрд. $ |
| Объем реального финансирования всех федеральных инвестиционных программ в 1998 г. | 862 млн. руб.[[10]](#footnote-10)1 |

Масштабы вывоза капиталов из России и степень развития теневой экономической деятельности во многом обусловлены недопустимым затягиванием решения вопросов организационно-правового укрепления валютного контроля.

Однако, несмотря на отсутствие в стране достаточной законодательной базы, адекватной сложившейся ситуации, Правительство и Банк России как основные органы валютного регулирования и валютного контроля посредством своих решений все-таки добивались определенных позитивных сдвигов в решении данной проблемы. Первым шагом к контролю за репатриацией валютной выручки от экспорта принятие совместной Инструкции Банка России и ГТК России №19 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров, работ и услуг» и введение с 1 января 1994 года таможенно-банковского контроля с помощью паспортизации экспортных сделок. Мера была вынужденной: она стала реакцией на кульминацию контрабандного экспорта.

Уже в 1994 году валютным контролем было охвачено 57% всех экспортных поставок, в 1995 г. – 73%, а в 1996 г. – 82%. Величина необоснованных поступлений валютной выручки сократилось примерно с 40% в 1992-1993 гг. до 5% в 1997г[[11]](#footnote-11)2.

Следующим шагом стало принятие совместной Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ №30 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары» от 26.07.1995 г. Это помогло поставить заслон необоснованным переводам иностранной валюты по каналам импорта посредством предоплаты импортных поставок (по существу, беспроцентных кредитов иностранным партнерам), завершения ценовых параметров.

Поэтапное ужесточение валютного контроля и независимой инспекции экспортных операций побудили недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности использовать другие, менее контролируемые каналы вывоза капиталов и сокрытия валютной выручки. Так, одним из таких каналов до недавнего времени оставались внешнеторговые товарообменные операции – бартерные сделки. В 1996 году их объем по сравнению с 1995 годом возрос на 6,2%. Если учесть, что в это период на долю бартерных операций приходилось 40% внешней торговли России, то большая пропускная способность товарообменных операций при бегстве капиталов стала очевидной.[[12]](#footnote-12)1

 С этим связан следующий шаг в совершенствовании валютного контроля, реализованный в Указе Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 г. №1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок» и соответствующего постановления Правительства РФ от 31 октября 1996 г. №1300.

Введение системы контроля за внешнеторговыми бартерными операциями немедленно сказалось на резком снижении их объемов. По данным таможенной статистики, уже в первом полугодии 1997 года против соответствующего периода предыдущего года они сократились на 43%, в том числе – экспорт на 46%, а импорт на 40%.[[13]](#footnote-13)2

Предотвращению дальнейшего нелегального оттока капиталов при экспорте ресурсов во многом должно способствовать создание системы независимой предотгрузочной инспекции экспортируемых товаров в соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.12.1995 г. №1267 «О создании в стране системы экспортной оценки количества, качества и цены экспортируемых товаров» и в рамках действия соответствующей комиссии.

Значительные изменения в системе валютного регулирования и валютного контроля произошли после августовского кризиса 1998 г. С сентября 1998 г. Банк России взял курс на ужесточение, в том числе административных мер, регулирования валютного рынка и трансграничных валютных операций.

Посткризисные меры ЦБ по усилению валютного и капитального контроля сосредоточились на следующих направлениях:

* повышение ответственности экспортеров за несвоевременную репатриацию валютной выручки;
* упрощение перевода паспорта сделки по экспортным поставкам из одного банка в другой;
* модификации организации торгов на ММВБ с целью отделения торговли валютой в сфере внешнеэкономических операций от спекулятивных сделок;
* усиление собственно контрольной деятельности, направленной на ужесточение санкций к нарушителям и разработку мер, повышающих качество валютного регулирования.

Учитывая всю тяжесть августовского кризиса в России и важность принятых действий, следует перечислить ключевые решения ЦБ РФ в области валютного и капитального контроля за посткризисное время:

16.09.98 – продажа валюты экспортерами в рамках обязательной продажи части экспортной выручки должна осуществляться только на валютных биржах;

28.09.98 – введение института специальных торговых сессий на валютных биржах;

01.10.98 – обязательная продажа части экспортной выручки производится только на специальных торговых сессиях межбанковских валютных бирж;

01.11.98 – импортерам вменено в обязанность приобретать необходимую им валюту не ранее чем за семь дней до срока платежа и продавать ее обратно на внутреннем рынке по истечении срока платежа, если по каким-либо причинам резиденты не смогли выполнить свои обязательства перед иностранными контрагентами;

12.11.98 – запрет покупки на специальных торговых сессиях банкам иностранной валюты по поручению клиентов для оплаты импорта работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности;

31.12.98 – норматив обязательной продажи экспортной выручки повышен с 50% до 75%;

01.01.99 – с шести до трех месяцев сокращен срок репатриации валютной выручки и период времени, в течении которого необходимо осуществить ее продажу;

01.01.99 – понижены лимиты открытой валютной позиции банков;

07.04.99 – отмена права покупки долларов США уполномоченными банками от своего имени и за свой счет в целях осуществления выплат в иностранной валюте физическим лицам по открытым в данных банках счетам и вкладам на специальных торговых сессиях межбанковских валютных бирж.

Жесткая политика ЦБ принесла первые плоды уже в конце 1998 г., когда нелегальный вывоз капитала по каналам внешней торговли (имеется в виду невозврат экспортной выручки и непогашенные авансы по импорту) снизился с 2,5 млрд. долларов в среднем за квартал в январе – сентябре 1998 года до 0,8 млрд. в IV квартале.[[14]](#footnote-14)1

Кроме того, сокращение вывоза капитала обусловлено заметным ослаблением, а в ряде случаев и парализацией его «проводящей сети» – российских банков. В связи с фактическим банкротством Токобанка, Инкомбанка, «Российского кредита», являвшихся до кризиса крупнейшими оптовыми импортерами наличной валюты, ввоз ее (а это есть не что иное, как форма вывоза капитала) в Россию по итогам прошлого года сократился более чем вдвое – с 37 до 16,2 млрд. долларов. Этому же способствовало, безусловно, и сокращение спроса экономики (прежде всего населения) на наличную валюту в связи с шоковым падением реальных доходов.

Но, помимо задачи приостановления бегства капитала из страны, немаловажной также является задача репатриации хотя бы части из этих 200 млрд. долларов, вывезенных из России. Но вернуть такие деньги только репрессивными методами невозможно. Поэтому в последнее время часто идут дискуссии по вопросу экономической амнистии. Под экономической амнистией подразумевается полное или частичное освобождение от ответственности за любые экономические нарушения, предоставляемое в обмен на возврат во внутрироссийский экономический оборот изъятых из него средств, где бы они не находились.

Предприниматели, вывезя деньги за рубеж, зачастую не могут воспользоваться ими за границей так, чтобы капитал работал (речь не идет о покупке недвижимости, средств роскоши и т.д.). Это обусловлено тем, что российским бизнесменам трудно вступить в деловой мир Запада. Поэтому часть денег готово вернуться в Россию, чтобы работать здесь, но для этого необходимы ряд условий.

Прежде всего, говорить о возврате капиталов можно будет только после того, как будет изменен налоговый режим. Смягчение налогового режима является необходимым условием для репатриации капиталов. Нужно создать в стране такие условия, чтобы деньгам было выгодно работать внутри страны.

Немаловажной также является политика государства по поводу экономической амнистии. Либо страна готова закрыть глаза на экономические нарушения, сопутствовавшие вывозу денег и на само происхождение данного капитала, либо государство будет и впредь проявлять жесткость и нежелание идти на компромисс с людьми, вывезшими деньги из России. Но надо помнить об острой необходимости, которую испытывает страна в этом капитале.

## 3.2 «Отмывание» денег и правовое регулирование борьбы с ним.

На современном этапе проблема «отмывания» денег является проблемой общемирового масштаба. Объемы доходов, получаемых сегодня преступными организациями и инвестируемых в легальную экономику, представляют угрозу безопасности отдельных государств и международной безопасности в важнейших сферах: экономической, экологической, военной.

В этой связи борьба с «отмывание» денег позволяет решить три очень важные задачи. Во-первых, комплекс мер, направленных на борьбу с «отмыванием» денег, должен обеспечивать защиту легальной экономики от криминальных инвестиций и, следовательно, от установления контроля со стороны преступных организаций. Во-вторых, выявление и конфискация преступных доходов подрывают финансовую основу деятельности организованной преступности, препятствуют их дальнейшему развитию. Наконец, восстановление всей цепочки движения преступных денег позволяет от низшего звена исполнителей на руководство преступной организации.

Термин «отмывание» денег впервые употребляется в начале 80-х годов в США в связи с ростом незаконной торговли наркотиками и доходов от нее и обозначает процесс преобразования нелегально полученных («черных») денег в легальные («белые») деньги.

В международном праве определение легализации («отмывания») доходов от преступной Деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, оказавшей большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

Согласно ст.3 Конвенции, под легализацией («отмыванием») доходов от преступной деятельности понимаются:

* конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;
* сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений или правонарушения, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
* приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
* участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении.

Венская конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления «отмывание» денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться «отмыванию» и инвестироваться в легальную экономику.

Реагируя на эти процессы, Конвенция Совета Европы №141 «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 08.11.90 признала преступлением действия, связанные с «отмыванием» денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности. Но в разных странах существуют различия в законодательстве при определении перечня деяний, являющихся источником происхождения средств, подвергаемых «отмыванию». В качестве таковых могут рассматриваться:

* преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);
* преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;
* правонарушения;
* преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Российские законодатели избрали в проекте Федерального закона «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» вариант более широкого перечня. Уже в названии Закона речь идет о доходах, полученных незаконным путем, что, разумеется, гораздо более широкое понятие, чем преступные доходы. В пункте 1 статьи 3 Закона доходы, полученные незаконным путем, определяются как «вещи, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, приобретенные в результате совершения преступления или иного правонарушения».

«Отмывание» денег представляет собой сложный, достаточно продолжительный процесс, включающий множество разнообразных операций. Для удобства изучения и описания этого процесса выработано несколько моделей, хотя на практике они не всегда четко прослеживаются.

Наиболее распространенной в мировой практике является трехфазовая модель:

1. Placement;
2. Layering;
3. Integration.

Первая фаза подразумевает предварительное «отмывание» денег (преобразование в другие виды валют, купюры иного достоинства, ценные бумаги). В банковском секторе формы первой фазы направлены на обход существующих во многих странах положений об обязательной идентификации клиента.

Основные формы первой фазы:

* мошенничество с использованием подставных лиц и фирм;
* подкуп и запугивание лиц, ответственных за проведение идентификации клиента;
* смурфинг – организованная покупка легко преобразуемых имущественных ценностей, преимущественно финансовых инструментов (каждая покупка осуществляется на сумму ниже той, с которой возникает обязанность идентификации);
* структуринг – платежи небольшими суммами на один банковский счет;
* обменные сделки – организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов;
* использование предприятий с большим наличным оборотом, к легальной выручке которых примешиваются «грязные» деньги;
* создание собственных фиктивных предприятий, декларирующих «грязные» деньги в качестве выручки.

Цель второй фазы – отделение преступных доходов от источника их происхождения путем проведения комплекса финансовых операций. В результате обрывается цепочка следов и обеспечивается анонимность имущественных ценностей.

Операции второй фазы носят, как правило, международный характер. «Отмывание» внутри страны применяется прежде всего как предварительная ступень к международному «отмыванию».

Для осуществления операций во второй фазе широко используются подставные лица и фиктивные фирмы, выставляющие фиктивные счета, служащие основанием перевода денег. Используются также так называемые «подпольные» («подземные») концерны, в которые входят предприятия одной сферы, имеющие вертикальные и горизонтальные связи.

«Грязные» деньги вводятся в оборот через розничных торговцев как выручка от торговли. На эти деньги у оптового торговца закупаются скоропортящиеся продукты, которые далее списывают как испортившиеся. Это, разумеется, лишь одна из возможных схем деятельности «подпольных» концернов.

В настоящее время для проведения операций второй фазы большую роль играют оффшорные зоны и иные страны с мягким налоговым режимом и слаборазвитой системой финансового контроля. Для страны, в которой осуществляется «отмывание» денег характерны следующие условия:

* отсутствие обязательного бухгалтерского учета для банков;
* анонимные банковские счета;
* отсутствие обязательной идентификации клиентов;
* недостаточно эффективно работающие органы юстиции;
* отсутствие правовой помощи при изъятии денег, имеющих преступное происхождение;
* др. условия.

В таких странах обычно создаются фиктивные фирмы и обрываются следы финансовых операций. В Европе к таким регионам относятся: Андорра, Болгария, Кампион (Италия), Гибралтар, Гернси, Джерси, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Швейцария, Кипр. В африкано-арабском регионе – Абу-Даби, Ангола, Бахрейн, Дубаи, Кувейт, Ливия, Либерия, Оман, Сейшельские острова, ОАЭ; в Восточной Азии и Полинезии – Австралия, Гонконг, Новая Каледония, Новая Гвинея, Сингапур, Шри Ланка, Таиланд; в Латинской Америке – Барбадос, Багамы, Бермуды, Каймановы острова, Коста-Рика, Чили, Гаити, Ямайка, Куба, Никарагуа, Нидерландские Антильские острова, Панама, Уругвай, Венесуэла.

Деньги переводятся на счета оффшорных фирм на основе фиктивных экспортно-импортных контрактов или контрактов с завышением цены.

В третьей фазе деньги обретают новый, легальный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику. Многие формы, используемые в третей фазе, давно известны и применяются, в частности, для снижения уровня налогообложения.

Сделки с занижением цены. В качестве примера можно привести операцию с недвижимостью. Приобретается дом по заниженной цене. Разница с реальной ценой доплачивается «черными» деньгами. После этого «производится ремонт», и здание продается по более высокой цене. В результате образуется легальный доход. Аналогичные операции проводятся и с акциями по условиям рыночных цен.

 Сделки с завышением цены. Распространены в биржевом обороте, в операциях с произведениями искусства, на аукционах. Вещи, стоимость которых можно определить лишь условно, оценочно продаются по очень высокой цене. В результате образуется высокий реальный доход.

Трансферпрайсинг (Transferprising). Распространен в экспортно-импортных операциях. Составляются два договора: фиктивный (с завышением суммы сделки) и реальный. По фиктивному договору деньги переводятся фирме-посреднику, как правило, зарегистрированной в оффшорной зоне. Разница между реальной и фиктивной ценой остается на счете этой фирмы в качестве дохода.

 «Отмывание» денег через казино и лотереи. Деньги декларируются в качестве выигрыша.

Ссуды и уплата процентов. Деньги депонируются на счете зарубежной фирмы. После этого фирма дает ссуду или выступает гарантом по банковскому кредиту, являющемуся для получателя легальными деньгами.

Прямые инвестиции. Осуществляются в заключительной фазе с помощью «отмытых» денег.

Размещение средств зависит от их размера, профессиональных знаний преступников и их советников. Транснациональные корпорации используют, как правило, весь спектр инвестиционных возможностей.

Говоря о проблеме «отмывания» денег, нельзя не упомянуть об организации, занимающейся борьбой с данным видом преступления. В июле 1989 года в Париже по решению совещания на высшем уровне стран «Большой семерки» была создана «Специальная финансовая комиссия по проблемам «отмывания» денег» (FATF).

FATF является межправительственной организацией, целью которой является разработка и содействие политике государств, направленной на борьбу с «отмыванием» денег.

В настоящее время членами FATF являются 26 государств. Это государства – члены Организации экономического сотрудничества и развития (Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Исландия, Ирландия, Италия, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Испания, Япония, Швеция, Швейцария, Турция, Великобритания, Северная Ирландия, США), а также Гонконг и Сингапур.

 Кроме того, в состав FATF входят две международные организации: Комиссия Европейских Сообществ и Совет по Сотрудничеству Стран Персидского залива. Обращает на себя внимание тот факт, что из 26 государств - членов FATF 18 являются европейскими.

Длительное время прием новых членов FATF не осуществлялся. Только в 1998 году был поставлен вопрос о возможном расширении FATF за счет приема Аргентины, Израиля и России, с учетом их активного участия в деятельности организации.

Государства, не являющиеся членами FATF, участвуют в ее работе в статусе наблюдателей. Каждый год в FATF председательствует одно из государств-членов.

Исполнительным органом FATF является Секретариат со штаб-квартирой в Париже, возглавляемый Исполнительным Секретарем.

Основные направления деятельности FATF:

* разработка и совершенствование системы мер, направленных на борьбу с «отмыванием» денег. Основу этой системы образует Специальная программа FATF по борьбе с «отмывание» денег;
* распространение рекомендаций FATF и оказание технической помощи государствам в разработке и экспертизе соответствующего законодательства с учетом рекомендаций FATF;
* проведение инспекций в государствах-членах FATF с целью оценки выполнения рекомендаций и состояния дел в сфере борьбы с «отмыванием» денег;
* проведение семинаров и конференций.

Наряду с рекомендациями, являющимися основой для разработки государствами законодательства, направленного на борьбу с «отмыванием» денег, FATF выпускает рекомендации по конкретным проблемам.

По итогам работы FATF публикует ежегодные отчеты. В отчетах, наряду с информацией о деятельности FATF за прошедший год, дается подробный анализ состояния дел и изменений правового регулирования в сфере борьбы с «отмывание» денег в странах, в которых проводились инспекции FATF. По результатам инспекций в годовых отчетах даются рекомендации государствам по совершенствованию национального законодательства.

Проблема «отмывания» денег в России является практически неизученной. Статья 174, предусматривающая уголовную ответственность за легализацию («отмывание») денежных средств или иного имущества, появилась в новом Уголовном кодексе Российской Федерации, вступившим в силу с 1 января 1997 года.

Прежде всего, следует обратить внимание на ряд важнейших экономических, криминалистических и правовых аспектов ситуации в России.

К моменту начала рыночных реформ в СССР, позднее в России, существовали значительные теневые капиталы. В условиях недостаточного контроля за происхождением денежных средств эти капиталы были инвестированы в создаваемые легальные коммерческие структуры и приватизируемые государственные предприятия. В результате значительное количество экономических субъектов оказалось под контролем криминальных структур. Следует также учесть, что высокие налоговые ставки ведут к тому, что многие легальные предприятия уклоняются в той или иной степени от уплаты налогов в полном объеме.

В результате в России сформировался значительный нелегальный наличный оборот. Появились фирмы, зарегистрированные на подставных лиц, которые оказывают услуги по продаже предприятиям «черных» наличных денег за безналичные, перевод которых осуществляется по фиктивным счетам и договорам. «Черные» наличные деньги используются для выплаты зарплат, взяток, уплаты денег за охрану преступным группам, а также для расчетов между предприятиями.

Отсутствие жестких границ между отдельными государствами СНГ позволяет преступным организациям осуществлять неконтролируемые перевозки денег и товаров. В России действуют организованные преступные группы из других государств СНГ, а также транснациональные криминальные корпорации (в частности, итальянские и китайские).

Все перечисленные факторы, а также то, что до сих пор не принят Федеральный закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем», обуславливают специфику «отмывания» денег в России по сравнению с зарубежными странами.

В первой фазе «отмывания» капитала в России, введение «грязных» наличных денег в легальный оборот существенно облегчается благодаря значительному нелегальному наличному обороту между легальными предприятиями. Организованными преступными группами создаются фиктивные фирмы, занимающиеся так называемой «обналичкой», то есть легальным предприятиям «черных» наличных денег за безналичные, за что предприятие платит комиссионные в размере 1-8% от суммы. Через эти фирмы возможна и продажа наличных денег, полученных от преступной деятельности

Фиктивные фирмы работают обычно не более трех месяцев. К моменту возникновения обязанности сдачи отчетности и уплаты налогов за первый квартал работы денег на их счетах уже не остается.

Введение в оборот «грязных» наличных денег может также осуществляться через благотворительные фонды и иные некоммерческие организации. Деньги вносятся небольшими суммами в качестве пожертвований и взносов, которые не облагаются налогами.

Во второй фазе ситуация является сходной с существующей в зарубежных странах. Также широко распространено создание оффшорных предприятий, на счета которых направляются по фиктивным экспортно-импортным контрактам деньги, аккумулированные на счетах фирм, занимающихся «обналичкой», и фондов.

По данным 1997 года российскими гражданами только на Кипре было создано около 4 тысяч предприятий, из которых лишь 40 внесены в реестр Государственной регистрационной палаты при Министерстве экономики России. Всего же, по оценкам специалистов Министерства экономики России, в оффшорных зонах создано около 60 тысяч предприятий с российским участием.[[15]](#footnote-15)\*

В третей фазе российскими преступными организациями используются следующие формы: трансферпрайсинг, «отмывание» через казино, лотерей.

В сфере инвестиций распространены инвестиции в недвижимость, в том числе за рубежом, создание и участие в легальных предприятиях. К специфике российской преступности следует отнести широкое участие в приватизации государственных предприятий.

Проникновение в легальную экономику легализуемых криминальных капиталов ведет к установлению контроля преступными организациями над отдельными секторами экономики, распространению средств и методов криминальной конкуренции, переориентации деятельности экономических субъектов в интересах преступных организаций и в результате к деформации экономической системы.

Данные причины, а также рост организованной преступности в России, выход ее на международный уровень, увеличивающийся поток «грязных» денег обуславливают необходимость серьезного подхода к данной проблеме и принятия жестких адекватных мер.

И начало борьбе с финансовой базой организованной преступности и «отмыванием» денег в России положено. С 1 января 1997 года вступил в силу новый Уголовный кодекс РФ. Статья 174 УК предусматривает ответственность за легализацию («отмывание») денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем. Легализация в части 1 ст. 174 определяется как «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование данных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности».

Предметом преступления, согласно статьи 174 УК, являются денежные средства или иное имущество, приобретенное заведомо незаконным путем, то есть в результате совершения преступления или иного правонарушения.

Уголовной ответственности подлежат следующие действия:

* совершение финансовых операций с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем;
* совершение других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем;
* использование денежных средств или иного имущества, приобретенных заведомо незаконным путем, для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Состав преступления является окончательным в момент совершения любого из перечисленных действий. Под финансовыми операциями и другими сделками с денежными средствами или иным имуществом понимаются действия физических и юридических лиц, независимо от формы и способа их осуществления, с денежными средствами или иным имуществом, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Еще одним шагом, направленным на борьбу с «отмыванием» преступного капитала явилось принятие в 1997 году Банком России «Положения об организации внутреннего контроля в банках» и «Указания о порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях – участниках финансовых рынков» и «Методологические рекомендации по вопросам работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации».

В соответствии с данными документами кредитные организации обязаны предпринимать меры по предотвращению легализации средств, полученных незаконным путем.

На сотрудников кредитных организаций возлагается обязанность идентификации клиентов. К нарушениям требования о предотвращении легализации средств, полученных незаконным путем, со стороны сотрудников кредитных организаций относятся, в частности:

* осуществление или содействие осуществлению операций в случаях, когда сотрудник знает, подозревает или имеет основания подозревать, что денежные средства или иное имущество клиента кредитной организации, вовлеченные в операцию, были получены незаконным путем;
* сокрытие или перевод незаконно полученных средств;
* уклонение, прямое или косвенное противодействие изучению службой внутреннего контроля деталей операций, которые могут быть направлены на легализацию средств, полученных незаконным путем;
* нераскрытие сведений или подозрений о возможной легализации средств, полученных незаконным путем.

Но основным документом, направленным на борьбу с «отмыванием» денежных средств, должен стать Федеральный закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем». К сожалению, данный закон еще не принят Государственной Думой России, что осложняет усилия, направляемые на противодействие легализации преступных капиталов.

Законопроект предусматривает введение в России системы мер, направленных на предотвращение, выявление и пресечение "отмывания" денег, а также развитие международного сотрудничества в сфере борьбы с «отмыванием» денег.

ФЗ «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» распространяется на деяния граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в РФ, а также юридических лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом на территории Российской Федерации.

Согласно Закону под легализацией («отмыванием») доходов, полученных незаконным путем, понимается придание правомерного вида пользованию, владению или распоряжению вещами, деньгами, ценными бумагами, иным имуществом, в том числе имущественными правами, приобретенными заведомо незаконным путем.

Закон обязывает организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксировать сведения, необходимые для идентификации физических лиц, совершающих операции на сумму, равную или превышающую 2000 минимальных размеров оплаты труда, и юридических лиц при операциях на сумму, равную или превышающую 20000 минимальных размеров оплаты труда.

По рублевым операциям устанавливается обязанность хранения документов с момента открытия счета до истечения пяти лет после его закрытия. По валютным операциям срок хранения документов составляет 10 лет.

Разработчики российского законопроекта объединили принятые в западных странах обязанности установления истины и сообщения о подозрительных операциях, введя вместо них обязанность сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, то есть содержащей хотя бы один из перечисленных в законе признаков, которые могут указывать на "отмывание" денег.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны сообщать обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, в Государственную налоговую инспекцию, а об операциях в иностранной валюте в Федеральную службу России по валютному и экспортному контролю.

Задача организаций упрощается и становится более формализованной. Основная нагрузка по проверке подозрительных операций ложиться на государственные органы.

Вызывает серьезные сомнения целесообразность разделения функций проверки операций, подлежащих обязательному контролю, между Госналогслужбой России по рублевым операциям и Федеральной службой России по валютному и экспортному контролю по валютным операциям. Современное "отмывание" денег имеет, как правило, международный характер. В процессе "отмывания" используется одновременно несколько видов валют. Поэтому разделение полномочий, банков данных, проблемы взаимодействия двух ведомств лишь усложнят борьбу с "отмыванием" денег.

Учитывая немаловажную роль в борьбе с "отмыванием" денег финансово-кредитных организаций нельзя не упомянуть о такой проблеме как "банковская тайна". Данный вопрос является одним из наиболее проблемных, причем не только для России. В российском законодательстве вопросы передачи сведений, составляющих банковскую тайну, регулируются ФЗ "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ, законодательными актами о деятельности Счетной палаты РФ, органов Государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенных органов, Уголовно-процессуальным кодексом РСФСР. Проект ФЗ «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» содержит статью 7: "Передача сведений, составляющих коммерческую, банковскую или служебную тайну".

Как ФЗ "О банках и банковской деятельности", так и проект ФЗ «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» предусматривают передачу кредитными организациями сведений по операциям и счетам юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, суду, Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Сведения по счетам и вкладам физических лиц могут передаваться судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия, находящимся в производстве. Таким образом, возможность передачи сведений, составляющих банковскую тайну, судам и органам предварительного следствия позволяет осуществлять расследование преступлений в сфере "отмывания" денег и их судебное разбирательство. Данные положения соответствуют требованиям Конвенции Совета Европы.

Учитывая общемировую значимость проблемы борьбы с "отмыванием" преступного капитала, существует объективная необходимость международного сотрудничества и координации действий, направляемых на борьбу с данным видом преступления. Применительно к России следует отметить ряд факторов, обуславливающих необходимость сотрудничества с европейскими странами в борьбе с "отмыванием" денег:

* российские преступные организации активно используют европейские финансовые рынки и рынки недвижимости для "отмывания" денег;
* в европейских странах, в частности, в Германии и Греции, проживает значительное число переселенцев из России, часть которых задействована в преступной деятельности и сотрудничает с российскими преступными организациями;
* Россия используется транснациональными криминальными корпорациями для транзита наркотиков из Юго-Восточной Азии в Европу, а также для сбыта наркотиков;
* Вместе с передвижением наркотиков происходит перемещение денежных средств;
* Отсутствие в России специального законодательства, направленного на борьбу с "отмыванием" денег, делает ее привлекательной для использования в первой и второй фазах легализации преступных доходов.

Сотрудничество в сфере борьбы с "отмыванием" доходов от преступной деятельности включает обязанности государств по сближению внутреннего законодательства в данной сфере; оказание помощи при проведении расследований и судебных разбирательств; принятие предварительных мер, таких как замораживание или арест имущества, которое может стать объектом запроса о конфискации; осуществление конфискации имущества, являющегося доходом от преступной деятельности.

Современный уровень интеграции мировой экономики, высокоразвитые финансовая и информационная системы являются хорошими предпосылками для развития сотрудничества по борьбе с "отмыванием" денег.

28 февраля 1996 г. в Страсбурге состоялась официальная церемония приема России в Совет Европы, что явилось важным шагом на пути развития сотрудничества России и европейских государств, имеющим большое политическое и правовое значение. Данное событие свидетельствует о признании как Россией, так и европейскими государствами необходимости расширения взаимного сотрудничества в различных сферах, в том числе в области борьбы с преступностью.

Прием России в Совет Европы был обусловлен принятием Россией ряда согласованных обязательств, изложенных в Заключении ПАСЕ №193. Данные обязательства связаны со сближением стандартов России и Совета Европы и предусматривают присоединение России к ряду европейских конвенций, совершенствование законодательства и правоприменительной практики.

С 1 декабря 1997 г. вступило в силу Соглашение о партнерстве и сотрудничестве между Россией и Европейским сообществом, которое включает в себя ст.81 "Отмывание" денежных средств". Соглашение предусматривает оказание России "административного и технического содействия с целью выработки приемлемых стандартов, в предотвращении отмывания денег, эквивалентных стандартам принятым Сообществом и международными форумами по данным вопросам.

И, наконец, немаловажным является сотрудничество России с FATF, которое началось в 1993 году. В этих взаимоотношениях Россию представляет Центральный Банк Российской Федерации. С самого начала сотрудничества российскими представителями поднимался вопрос о приеме в члены этой организации, но до 1998 года существовал мораторий на прием в FATF новых членов. В 1998 году был поставлен вопрос о возможности расширения FATF за счет приема Аргентины, Израиля и России, учитывая их активное участие в работе организации.

В настоящее время Банк России участвует в работе FATF в статусе наблюдателя. Препятствием в вступление в члены FATF, наряду с существовавшим мораторием, является также то, что в России до сих пор не принят закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» и неясно, насколько его положение будет соответствовать требованиям рекомендаций FATF.

На сегодняшний день сотрудничество России с FATF осуществляется в следующих формах:

* участие Банка России в мероприятиях FATF;
* обмен информацией методического характера, в том числе ознакомление Банка России с рекомендациями и годовыми отчетами FATF;
* проведение совместных семинаров и конференций;
* техническая помощь FATF в разработке российского законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег.

На базе рекомендаций FATF Банком России в 1997 году были выпущены «Положение об организации внутреннего контроля в банках» и «Указания о порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях – участниках финансовых рынков», позволяющие российским кредитным организациям начать работу в этой области еще до принятия Федерального закона «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем».

Только при наличии жесткой, соответствующей международным стандартам, но учитывающей российскую специфику, законодательной базы, а также при тесном сотрудничестве со странами Европы и всего мира, возможна успешная борьба с организованной преступностью и "отмыванием" денег.

Заключение.

###### В настоящий момент экономика России находится в критическом положении. Августовская девальвация российского рубля, кризис в банковской сфере, политическая нестабильность отбросили экономику страны на несколько лет назад. Сейчас происходит переоценка экономической политики РФ за последние годы. Экономика России нуждается в коренных реформах, которые должны затронуть и валютную политику государства, сделать ее более жесткой, отвечающей нормам современной мировой практики.

Поэтому в данной работе были предприняты попытки рассмотреть механизм и правовую основу проведения валютных операций, являющихся частью валютной политики страны.

Реформирование внешнеэкономической деятельности после распада СССР происходило в исключительно сложной ситуации. Ее можно охарактеризовать следующими моментами: не замкнутость таможенной границы, истощение золотовалютных резервов, резко возросший внешний долг, фактическая дезорганизация государственной банковской системы. Поэтому изначально реорганизация системы внешнеэкономической деятельности строилась в направлении перехода от государственной монополии внешней торговли и административных методов управления к либерализации внешнеэкономической деятельности и использованию преимущественно экономических методов регулирования.

С началом экономических реформ, именно отсутствие должной нормативной базы предопределило целый ряд просчетов в экономической политике государства. Выход на внешние рынки получили все участники внешнеэкономической деятельности, а адекватная правовая система валютного регулирования и контроля не была сформирована.

Началом борьбы государства с неорганизованностью во внешнеторговых отношениях стало принятие Федерального закона № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9.10.1992 г., в котором освещены основные принципы и правила валютной политики государства.

Недостаточный контроль со стороны государства за экспортными и импортными операциями привел к значительным потерям для страны. Однако, несмотря на отсутствие в стране эффективной законодательной базы, адекватной сложившейся ситуации, Правительство и Банк России как основные органы валютного регулирования и валютного контроля посредством своих решений все-таки добивались определенных позитивных сдвигов в решении данной проблемы. Первым шагом к контролю за экспортными операциями стало принятие совместной Инструкции Банка России и ГТК России №19 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров, работ и услуг» и введение с 1 января 1994 года таможенно-банковского контроля с помощью паспортизации экспортных сделок. Мера была вынужденной: она стала реакцией на кульминацию контрабандного экспорта.

Следующим шагом стало принятие совместной Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ №30 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары» от 26.07.1995 г. Это помогло поставить заслон необоснованным переводам иностранной валюты по каналам импорта посредством предоплаты импортных поставок (по существу, беспроцентных кредитов иностранным партнерам), завершения ценовых параметров.

Поэтапное ужесточение валютного контроля и независимой инспекции экспортных операций побудили недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности использовать другие, менее контролируемые каналы вывоза капиталов и сокрытия валютной выручки. Так, одним из таких каналов до недавнего времени оставались внешнеторговые товарообменные операции – бартерные сделки.

С этим связан следующий шаг в совершенствовании валютного контроля, реализованный в Указе Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 г. №1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок» и соответствующего постановления Правительства РФ от 31 октября 1996 г. №1300.

Важной задачей государства в период экономических реформ стало привлечение иностранных инвестиций.

Потребность российской экономики в инвестициях для струк­турной перестройки на ближайшие 15 лет составляет, по оценке Е.Ясина, 800-900 млрд. долл. Внутренние возможности страны при максимальном использовании всех резервов - 400-600 млрд. долл. Чтобы безнадежно не отстать в развитии экономики и не за­тянуть на десятилетия "переходный период", необходимо за это время привлечь 300-400 млрд. долл. иностранных инвестиций.[[16]](#footnote-16)1

Инвестиции в российскую экономику осуществляются инве­сторами различных стран. Но США остаются безоговорочным ли­дером - 70 инвестиционных проектов, а сумма вложенных средств - более 800 млн. долларов. За Соединенными Штатами следует Гер­мания, у которой 19 инвестиционных проектов в России, а третье место заняла Южная Корея. Она осуществила в России 16 проек­тов, инвестировав более 500 млн. долларов, и обошла такие стра­ны, как Франция, Великобритания и Австрия.

Среди российских регионов по наибольшему количеству привлеченных иностранных ресурсов лидируют Москва и Московская обл., а также Ханты-Мансийский АО, Ямало-Ненецкий АО, республика Башкортостан. В дипломе приведены таблицы показывающие распределение иностранных инвестиций по российским регионам.

Но говорить о перспективах иностранного инвестирования в Россию трудно. Инвесторов пугает экономическая и политическая непостоянность Страны. Особенно остро проблема привлечения капиталов обозначилась после августовского кризиса 1998 года. Многие иностранные инвесторы в срочном порядке вывели свои денежные средства из страны. И что бы их вернуть необходима не только четкая экономическая программа по выходу страны из кризиса и политическая стабильность, но и реформирование законодательной базы. Необходимо обеспечить гарантии инвесторам от экономических и политических потрясений, создать необходимые условия для спокойной работы внутри страны.

Необходимо также отметить еще одну важную проблему, имеющую непосредственное отношение к теме «Валютные операции», которой уделено особое внимание в данной работе. К сожалению, с самого начала своей новой экономической жизни Россия столкнулась с такой проблемой, как вывоз капитала за пределы РФ. В настоящее время, по оценке бывшего премьер–министра РФ Примакова Е.М., ежегодная утечка капиталов из России составляет порядка 20-25 млрд. $[[17]](#footnote-17)2.

В дипломной работе раскрыты две причины этого явления:

* вывоз капиталов предпринимателями из РФ с целью сбережения заработанных доходов в условиях политической и экономической нестабильности;
* «отмывание» денег, полученных нелегальным путем.

Говорить о том, что бегство капиталов – проблема только России, неверно. Как свидетельствует мировой опыт, капитал всегда остро реагирует на угрозу политической и экономической нестабильности и именно тогда начинает перекачиваться из страны в страну. Возвращение же его начинается после восстановления национальной экономики, введения конвертируемости национальной валюты и других положительных экономических сдвигов.

Проблема бегства отечественных капиталов в России остро встала после объявления либерализации внешнеэкономической деятельности в начале 90-х годов. Выход на внешние рынки получили все участники внешнеэкономической деятельности, а адекватная правовая система валютного регулирования и контроля не была сформирована.

Предпринимательский капитал уходит из России в поисках безопасности от непредсказуемых изменений российской политической и экономической конъюнктуры, от давления криминальных структур, а также от жесткого российского таможенного и налогового законодательства, о реформировании которых давно идут жаркие дебаты.

Масштабы вывоза капиталов из России и степень развития теневой экономической деятельности во многом обусловлены недопустимым затягиванием решения вопросов организационно-правового укрепления валютного контроля.

Значительные изменения в системе валютного регулирования и валютного контроля произошли после августовского кризиса 1998 г. С сентября 1998 г. Банк России взял курс на ужесточение, в том числе административных мер, регулирования валютного рынка и трансграничных валютных операций.

Жесткая политика ЦБ принесла первые плоды уже в конце 1998 г., когда нелегальный вывоз капитала по каналам внешней торговли (имеется в виду невозврат экспортной выручки и непогашенные авансы по импорту) снизился с 2,5 млрд. долларов в среднем за квартал в январе – сентябре 1998 года до 0,8 млрд. в IV квартале.[[18]](#footnote-18)1

Но, помимо задачи приостановления бегства капитала из страны, немаловажной также является задача репатриации хотя бы части из этих 200 млрд. долларов, вывезенных из России. Но вернуть такие деньги только репрессивными методами невозможно. Поэтому в последнее время часто идут дискуссии по вопросу экономической амнистии. Под экономической амнистией подразумевается полное или частичное освобождение от ответственности за любые экономические нарушения, предоставляемое в обмен на возврат во внутрироссийский экономический оборот изъятых из него средств, где бы они не находились.

Важна также политика государства по поводу экономической амнистии. Либо страна готова закрыть глаза на экономические нарушения, сопутствовавшие вывозу денег и на само происхождение данного капитала, либо государство будет и впредь проявлять жесткость и нежелание идти на компромисс с людьми, вывезшими деньги из России. Но надо помнить об острой необходимости, которую испытывает страна в этом капитале.

Выход из ситуации с вывозом капиталов предпринимателями из страны можно решить не только ужесточением нормативной базы, но и, прежде всего, с созданием в России таких экономических и политических условий, когда деньгам выгодно будет работать внутри страны, а предприниматели не будут беспокоиться за их безопасность.

Важный вопрос, который предстоит также решить – это борьба с «отмыванием» денег.

На современном этапе проблема «отмывания» денег является проблемой общемирового масштаба. Объемы доходов, получаемых сегодня преступными организациями и инвестируемых в легальную экономику, представляют угрозу безопасности отдельных государств и международной безопасности в важнейших сферах: экономической, экологической, военной.

В этой связи борьба с «отмывание» денег позволяет решить три очень важные задачи. Во-первых, комплекс мер, направленных на борьбу с «отмыванием» денег, должен обеспечивать защиту легальной экономики от криминальных инвестиций и, следовательно, от установления контроля со стороны преступных организаций. Во-вторых, выявление и конфискация преступных доходов подрывают финансовую основу деятельности организованной преступности, препятствуют их дальнейшему развитию. Наконец, восстановление всей цепочки движения преступных денег позволяет от низшего звена исполнителей на руководство преступной организации.

Проникновение в легальную экономику легализуемых криминальных капиталов ведет к установлению контроля преступными организациями над отдельными секторами экономики, распространению средств и методов криминальной конкуренции, переориентации деятельности экономических субъектов в интересах преступных организаций и в результате к деформации экономической системы.

Данные причины, а также рост организованной преступности в России, выход ее на международный уровень, увеличивающийся поток «грязных» денег обуславливают необходимость серьезного подхода к данной проблеме и принятия жестких адекватных мер.

Но продуктивно бороться с «отмыванием» денег не возможно, учитывая то, что Государственная Дума до сих пор не приняла Закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем». Поэтому очевидны пути для дальнейшей работы.

Только при наличии жесткой, соответствующей международным стандартам, но учитывающей российскую специфику, законодательной базы, а также при тесном сотрудничестве со странами Европы и всего мира, возможна успешная борьба с организованной преступностью и "отмыванием" денег.

Таковы основные проблемы, которые были рассмотрены в ходе написания дипломной работы. Она позволила выявить ряд недочетов и упущений в российском валютном законодательстве. Эти пробелы особенно явно высветил августовский кризис в 1998 году. Явно напрашивается необходимость пересмотра ряда нормативных актов, а также принятие новых жестких законов в области валютного регулирования и валютного контроля.

И первые позитивные сдвиги уже видны. Благодаря жесткой политике Правительства России и ЦБ РФ удалось остановить дальнейшую девальвацию рубля, приостановить массовый вывоз капитала из страны, налаживается деятельность банковской сферы. Впервые экономисты заговорили и о подъеме отечественной промышленности. Всего этого нельзя достигнуть как без жесткой экономической политики в целом, так и валютной в частности.

## Список использованной литературы.

1. Закон Российской Федерации № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9.10.1992 г.
2. Указ Президента РСФСР №213 «О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР» от 15.11.1991 г.
3. Инструкция Центрального банка Российской Федерации №19, Государственного таможенного комитета Российской Федерации №01-20/10283 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров» от 12.10. 1993 г.
4. Федеральный Закон «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем» (проект).
5. Инструкция Центрального банка Российской Федерации №30, Государственного таможенного комитета Российской Федерации №01-20-10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары» от 26.07.1995 г.
6. Указ Президента РФ №1163 « О первоочередных мерах по усилению валютного контроля в Российской Федерации» от 21.11.1995 г.
7. Указ Президента РФ №1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок» от 18.08.1996 г.
8. Постановление Совета Министров – Правительства РФ №205 «Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка» от 6.03.1993 г.
9. Постановление Правительства РФ №206 «О мерах по усилению и развитию валютного контроля в Российской Федерации» от 28.02.1996 г.
10. Постановлением Правительства РФ №1267 «О создании в стране системы экспортной оценки количества, качества и цены экспортируемых товаров» от 26.12.1995 г.
11. Валютное регулирование. Законодательство Российской Федерации и финансово-экономическая методология и практика. Комментарии. Разъяснения. - М.: Библиотечка «Российской газеты», Выпуск №10, 1997 г.
12. Носкова И.Я. Валютные и финансовые операции. - М.: И.О. «Юнити», 1996 г.
13. Есипов В.Е. Международные инвестиции и международные закупки. – С.-П.: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 1998 г.
14. Кныш М.И., Перекатов Б.А., Тютиков Ю.Н. Стратегическое планирование инвестиционной деятельности. – С.-П.: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 1998 г.
15. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производственных финансовых инструментов. – М.: 1 Федеративная книготорговая компания, 1998 г.
16. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций. – М.: «Финстатинформ», 1998 г.
17. Федоров Б.Г. Валютная политика СССР: взгляд в будущее. – М.: «Финансы и статистика», 1990 г.
18. Иванов Э.А. Отмывание денег и правовое регулирование борьбы с ним. – М.: «Российский Юридический Издательский Дом», 1999 г.
19. Хлестова И.О. Валютные операции и российское законодательство. – М.: БЕК, 1997 г.
20. Мусин Э. Вдогонку за российским капиталом…. Экономика и жизнь, 1998. - №23, с. 8
21. Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги. Эксперт, 1999. - №16, с.28-36
22. Мухина Т., Маковская Е. Поиграли, и хватит. Эксперт, 1998. - №39, с. 12-15
23. Юрханов П.Р., Юрханов А.П. Иностранные инвестиции в Российской Федерации и их регулирование. Пищевая промышленность, 1998 - №4, с. 40-42
24. Лебедев В. Привлечение иностранных инвестиций: оценка ситуации. Российский экономический журнал, 1998 - №3, с. 29-38
25. Татевосян Г. Инвестиционное законодательство в России. Инвестиции в России, 1998 - №8, с.19-21
26. Фаризов О. Современные формы привлечения иностранных инвестиций в России. Инвестиции в России, 1998 - №8, с. 10-11
27. Сыпченко С. Классификация инвестиций в западной и отечественной науке. Инвестиции в России, 1998 - №8, с. 22-23
28. Егорова Ю. Инвестиционная политика России на современном этапе. Финансовый бизнес, 1998 - №6, с. 45-50
29. Смородинская Н.В. Бегство капиталов в теории и практике: анализ российской ситуации. Банковские услуги, 1998 - №9, с. 5-20
30. Сорокина Е.А. Роль Банка России в решении проблем оттока капитала и отмывания грязных денег. Банковские услуги, 1998 - №9, с. 20-22
31. Абалкин Л. Бегство капитала: природа, формы, методы борьбы. Вопросы экономики, 1998 - №7, с. 33-41
32. Мусин Э.Ф. В Европе с «отмыванием» строго. Экономика и жизнь, 1997 - №51, с.26
33. Мовсесян А., Журавлев В. Как остановить «бегство» капитала. Банковское дело, 1999 – «3, с. 15-17
34. Петров Ю. Утечка капитала, платежно-долговой кризис и задачи валютно-финансовой политики. Экономический журнал, 1998 - №11-12, с. 48-63
35. Скляров С. Война валюте. Эксперт, 1999 - №13, с.7
36. Сироткин В., Баженов Е. Кубок вывоза. Деньги, 1999 - №13, с.25-27

##

## Приложения.

Приложение 1.

Полный перечень текущих валютных операций:

1) Переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуще­ствления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, свя­занных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

2) Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

3) Переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операци­ям, связанным с движением капитала;

4) Переводы иностранной валюты федеральными органами исполнительной власти с их валютных счетов, открытых в упол­номоченных банках Российской Федерации, в оплату вступи­тельных и членских взносов Российской Федерации в пользу международных организаций, участником которых является Рос­сийская Федерация.

5) Переводы резидентами с их валютных счетов, открытых в уполномоченных банках Российской Федерации, в оплату всту­пительных и членских взносов в пользу международных непра­вительственных организаций, являющихся нерезидентами.

6) Переводы резидентами (юридическими и физическими ли­цами) иностранной валюты в пользу нерезидентов — организа­торов международных симпозиумов, конференций, других меж­дународных встреч, а также международных выставок, ярмарок, спортивных соревнований, иных культурных мероприятий, про­водимых на территории иностранных государств, за участие ре­зидентов в указанных мероприятиях, за исключением затрат, учи­тываемых как капитальные вложения в соответствии с правилами бухгалтерского учета соответствующих государств.

7) Зачисление резидентами — организаторами международ­ных симпозиумов, конференций, а также других международных встреч, выставок, ярмарок, спортивных соревнований, иных куль­турных мероприятий на свои валютные счета, открытые в упол­номоченных банках, иностранной валюты, полученной от нере­зидентов за участие нерезидентов в указанных мероприятиях, за исключением затрат, учитываемых как капитальные вложения в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации.

8) Зачисление резидентами, не являющимися коммерчески­ми организациями, в безналичном порядке на их валютные сче­та, открытые в уполномоченных банках, иностранной валюты, поступившей от нерезидентов в качестве добровольных и без­возмездных пожертвований.

9) Переводы резидентами из Российской Федерации иностран­ной валюты в счет оплаты страховых взносов (страховых пре­мий) страховщикам-нерезидентам независимо от страхуемого ин­тереса, а также зачисление на валютные счета резидентов в уполномоченных банках Российской Федерации сумм в ино­странной валюте в счет оплаты страховых сумм (страхового воз­мещения) с учетом требований законодательства Российской Фе­дерации о страховании.

10) Переводы из Российской Федерации резидентами ино­странной валюты в пользу нерезидентов в оплату подписок на иностранные периодические издания.

11) Переводы резидентами из Российской Федерации ино­странной валюты в пользу нерезидентов в оплату за обучение и лечение физических лиц. При этом оплату указанных выше рас­ходов физических лиц могут осуществлять любые резиденты (фи­зические и юридические лица), в том числе не являющиеся по­лучателями услуг по обучению и лечению.

12) Переводы резидентами из Российской Федерации пен­сий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенса­ций, сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, наслед­ственных сумм и сумм, полученных от реализации наследствен­ного имущества, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов (в том числе оплата налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей за выполнение указанными органами своих функций) в соответствии с законодательством иностранных государств.

Переводы нерезидентами в пользу резидентов в Российскую Федерацию пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, сумм, выплачиваемых на основании приго­воров, решений и определений судебных и других правомочных органов, наследственных сумм и сумм, полученных от реализа­ции наследственного имущества, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов (в том числе оплата налогов, сбо­ров, пошлин и иных обязательных платежей за выполнение ука­занными органами своих функций) в соответствии с законода­тельством Российской Федерации.

При этом уплата обязательных платежей государству (нало­гов, сборов, пошлин и иных безвозмездных платежей) в ино­странной валюте осуществляется в соответствии с федеральны­ми законами Российской Федерации.

Указанные в настоящем пункте суммы могут быть зачислены как на открытые в уполномоченных банках Российской Феде­рации валютные счета резидентов, являющихся получателями этих выплат, так и на открытые в уполномоченных банках Рос­сийской Федерации валютные счета их представителей. При этом указанные средства при наличии соответствующего поручения клиента могут быть переведены с открытых в уполномоченных банках Российской Федерации валютных счетов представителей на открытые в уполномоченных банках Российской Федерации валютные счета представляемых.

Указанные в настоящем пункте суммы могут быть переведе­ны из Российской Федерации как с открытого в уполномочен­ном банке Российской Федерации валютного счета соответст­вующего резидента, так и с открытого в уполномоченном банке Российской Федерации валютного счета его представителя. При этом средства в иностранной валюте при наличии соответст­вующего поручения клиента могут быть переведены с валютно­го счета представляемого на валютный счет представителя для осуществления указанных в настоящем пункте переводов средств в иностранной валюте из Российской Федерации.

13) Переводы нерезидентами в Российскую Федерацию и ре­зидентами из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов с отсрочкой (рассрочкой) платежа на срок не более 180 дней по экспорту, импорту воздушных, мор­ских и речных судов, космических объектов.

14) Переводы в Российскую Федерацию иностранной валюты в оплату аренды арендуемых нерезидентами у резидентов воздуш­ных, морских и речных судов (в том числе по договорам бербоут-чартера и тайм-чартера), космических объектов при условии, что арендная плата зачисляется на валютный счет резидента, открытый в уполномоченном банке в Российской Федерации, не реже одного раза в 180 дней с момента передачи указанных я объектов в аренду независимо от срока аренды.

15) Переводы из Российской Федерации иностранной валю­ты в оплату арендуемых резидентами у нерезидентов находя­щихся за пределами Российской Федерации воздушных, мор­ских и речных судов (в том числе по договорам бербоут-чартера и тайм-чартера), космических объектов, а также находящегося за пределами Российской Федерации любого движимого иму­щества (за исключением переводов в оплату аренды денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иных долговых обязательств, если иное не установлено законодательством) при условии, что передача указанных объектов в аренду осуществля­ется не позднее 180 дней с момента перевода иностранной ва­люты независимо от срока аренды.

16) Продажа (покупка) через уполномоченные банки юриди­ческими и физическими лицами (резидентами и нерезидента­ми) иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида, курс которых (покупаемых и продаваемых ино­странных валют) к рублю устанавливается Банком России.

17) Покупка иностранной валюты через уполномоченные бан­ки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в безналичном порядке физическими лицами (резидентами и не­резидентами) за счет средств на рублевых счетах, открытых на имя соответствующих физических лиц в кредитных организа­циях.

18) Продажа иностранной валюты через уполномоченные бан­ки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации фи­зическими лицами (резидентами и нерезидентами) с валютных счетов, открытых на имя соответствующих физических лиц в уполномоченных банках, с обязательным зачислением получен­ных рублей на рублевые счета, открытые на имя соответствую­щих физических лиц в кредитных организациях, если иное не установлено Банком России.

19) Получение (возврат) юридическими и физическими ли­цами (резидентами и нерезидентами) кредитов в иностранной валюте на срок свыше 180 дней от уполномоченных банков (упол­номоченным банкам), имеющих полномочия по предоставле­нию кредитов в иностранной валюте. Предоставление юридиче­ским, физическим лицам кредитов в иностранной валюте на срок свыше 180 дней уполномоченными банками, имеющими полномочия по предоставлению указанных кредитов. Выплата (при­ем) процентов за пользование кредитами в иностранной валюте и сумм штрафных санкций, подлежащих в соответствии с дого­вором уплате в иностранной валюте, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по предоставлению (возврату) указанных кредитов.

20) За иностранную валюту может быть осуществлена покуп­ка резидентами у уполномоченных банков, имеющих полномо­чия на проведение операций с ценными бумагами в иностран­ной валюте, векселей, выпускаемых этими уполномоченными банками и содержащих обязательство по выплате иностранной валюты.

Продажа резидентами указанных в настоящем пункте вексе­лей уполномоченным банкам может быть произведена как за рубли, так и за иностранную валюту.

Вексельное обязательство, содержащееся в указанном в на­стоящем пункте векселе, может быть оплачено уполномочен­ным банком в иностранной валюте или в рублях в соответствии с законодательством.

21) Переводы из Российской Федерации иностранной валю­ты физическими лицами в пользу нерезидентов, основная дея­тельность которых связана с реализацией физическим лицам за пределами Российской Федерации товаров в розничной торгов­ле (производство работ, оказание потребительских услуг), в счет оплаты приобретаемых у указанных нерезидентов за пределами Российской Федерации товаров (работ, услуг).

22) Возврат резидентами и нерезидентами авансовых плате­жей (предоплаты) по неисполненным экспортно-импортным контрактам.

При этом возврат указанных авансовых платежей осуществ­ляется резидентом нерезиденту в размере, не превышающем ра­нее оплаченные нерезидентом резиденту суммы аванса.

При этом средства в иностранной валюте, полученные рези­дентом от нерезидента в счет возврата ранее произведенных аван­совых платежей (предоплаты), зачисляются на текущий валютный счет резидента, открытый в уполномоченном банке в Россий­ской Федерации.

23) Перевод резидентом иностранной валюты из Российской Федерации, а также на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты импорти­руемых товаров в случае после их ввоза в Российскую Федера­цию (таможенного оформления товаров) независимо от срока, прошедшего с момента таможенного оформления (ввоза в Рос­сийскую Федерацию), до даты платежа.

24) Перевод резидентом иностранной валюты из Российской Федерации, а также перевод иностранной валюты на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты произведенных импортируемых работ, оказанных импортируемых услуг в случае после приема резидентом ука­занных выполненных работ (соответствующего этапа работ), ока­занных услуг независимо от срока, прошедшего с момента их приема до даты осуществляемого резидентом платежа.

25) Зачисление резидентом на свой валютный счет, откры­тый в уполномоченном банке в Российской Федерации, сумм в оплату экспортируемых им товаров (работ, услуг) до таможен­ного оформления этих товаров на экспорт, приема нерезиден­том выполненных работ, оказанных услуг независимо от срока с даты получения резидентом платежа до таможенного оформле­ния товаров, приема нерезидентом выполненных работ, оказан­ных услуг.

26) Заключение бартерных сделок, при осуществлении кото­рых российские лица, заключившие или от имени которых за­ключены бартерные сделки, обеспечивают ввоз в РФ товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, экви­валентных по стоимости экспортируемым товарам, работам, ус­лугам, результатам интеллектуальной деятельности в сроки, не превышающие 180 календарных дней с даты выпуска экспорти­руемых товаров таможенными органами РФ либо с момента вы­полнения работ, предоставления услуг и прав на результаты ин­теллектуальной деятельности с подтверждением факта ввоза соответствующими документами.

27) Переуступка импортером банку импортера прав требова­ния по импортным контрактам, предусматривающим ввоз това­ров на таможенную территорию РФ в таможенных режимах «Вы­пуска для свободного обращения» и «Реимпорт».

28) Осуществление российской страховой компанией расче­тов по перестраховочным операциям с нерезидентами при усло­вии, что срок последнего платежа по данному контракту не бу­дет превышать 180 дней с момента его заключения.

29) Открытие гражданами РФ счетов в банках за пределами РФ на период нахождения этих граждан на территории ино­странного государства.

Приложение 2.

##### ПАСПОРТ СДЕЛКИ № \_\_\_\_\_\_\_\_

#### от 00.00.00

#### **Реквизиты Банка:**

Наименование — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Филиал — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты Экспортера:**

Наименование – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код ОКПО – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер счета – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Реквизиты иностранного партнера:

Наименование – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сторона – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты и условия контракта**

Номер – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Последний платеж – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Валюта платежа – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Сумма контракта – \_\_\_\_\_\_\_\_ Код валюты платежа – \_\_\_\_\_\_\_\_

#### Валюта цены – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Форма расчетов – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код валюты цены – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Поступления выручки – \_\_\_\_\_\_\_

#### Валютная оговорка – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### **Лицензия банка России**

#### Номер – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Отсрочка – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Подписи уполномоченных лиц

От Банка От Экспортера

Должность - \_\_\_\_\_\_\_\_ Должность - \_\_\_\_\_\_

И.О. Фамилия (подпись) И.О. Фамилия (подпись)

М.П. Дата\_ М.П. Дата\_

Особые отметки банка :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Копия верна: Должность И.О. Фамилия (подпись)

М.П. Дата\_\_\_\_

##### Приложение 3.

##### ПАСПОРТ ИМПОРТНОЙ СДЕЛКИ № \_\_\_\_\_\_\_\_

#### от 00.00.00

#### **Реквизиты Банка Импортера:**

Наименование — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Филиал — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес — \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты Импортера:**

Наименование – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код ОКПО – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер счета – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Реквизиты иностранной стороны

Наименование – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сторона – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты и условия контракта**

Номер – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Последняя дата – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Валюта платежа – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Сумма контракта – \_\_\_\_\_\_\_\_ Код валюты платежа – \_\_\_\_\_\_\_\_

#### Валюта цены – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Форма расчетов – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код валюты цены – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Оплата товара – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Валютная оговорка – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### **Лицензия банка России**

#### Номер – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Отсрочка – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Подписи уполномоченных лиц

От банка Импортера От Импортера

Должность - \_\_\_\_\_\_\_\_ Должность - \_\_\_\_\_\_

И.О. Фамилия (подпись) И.О. Фамилия (подпись)

М.П. Дата\_ М.П. Дата\_

Особые отметки банка импортера:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Копия верна: Должность И.О. Фамилия (подпись)

М.П. Дата\_\_\_\_

Приложение 4.

Поступление иностранных инвестиций в I полугодии 1998г. в отрасли экономики (млн. долларов США)[[19]](#footnote-19)1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | Поступило всего | В % к итогу | В том числе |  |  |
| прямые  | Портфельные  | прочие  |
| **Всего** | 7697,9 | 100 | 1509,4 | 32,4 | 6156,1 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| Промышленность  | 2264,9 | 29,4 | 781,1 | 20,8 | 1463 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| Электроэнергетика | 135,6 | 1,8 | 54,5 | 11,9 | 69,2 |
| Топливная | 1147 | 14,9 | 217,5 | - | 929,5 |
| Черная металлургия | 101,4 | 1,3 | 53 | - | 48,4 |
| Цветная металлургия | 164,1 | 2,1 | 42,5 | 2,4 | 119,2 |
| Химическая и нефтехимическая | 40,9 | 0,5 | 40,1 | 0,7 | 0,1 |
| Машиностроение и металлообработка | 124,9 | 1,6 | 45,4 | 1 | 78,5 |
| Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная | 108,5 | 1,4 | 47,2 | - | 61,3 |
| Производство строительных материалов | 13,5 | 0,2 | 13,2 | - | 0,3 |
| Легкая  | 1,1 | 0 | 1,1 | - | 0 |
| Пищевая | 379,4 | 4,9 | 233 | 4,8 | 141,6 |
| Сельское хозяйство | 3 | 0 | 2,9 | - | 0,1 |
| Транспорт  | 51,7 | 0,7 | 21,6 | - | 30,1 |
| Связь | 122,1 | 1,6 | 49,7 | 0,9 | 71,5 |
| Строительство | 141,4 | 1,8 | 72 | 0,1 | 69,3 |
| Торговля и общественное питание | 518,5 | 6,7 | 272,6 | 7,4 | 238,5 |
| Оптовая торговля продукцией материально-технического назначения | 24 | 0,3 | 17,1 | 0 | 6,9 |
| Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка | 1189,4 | 15,5 | 188,3 | 0,6 | 1000,5 |
| Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение  | 818,7 | 10,6 | 32,3 | 1,7 | 784,7 |
| Управление | 2477 | 32,2 | 4,4 | - | 2472,6 |

## Приложение 5.

**Инвестиции в основной капитал с 1998 - по февраль 1999 г., млрд.рублей[[20]](#footnote-20)\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Инвестиции в основной капитал, млрд. рублей | В % к |  |
| соответствующемупериоду предыдущего года | предыдущему периоду |
| 1998г. |   |   |   |
| январь | 22,1 | 95,5 | 34,7 |
| февраль | 23,7 | 95,5 | 106,5 |
| Январь-февраль | 45,8 | 95,5 |   |
| март | 26,1 | 92,4 | 109,7 |
| I квартал | 71,9 | 94,4 | 49,6 |
| апрель | 25,5 | 92,6 | 97,7 |
| май | 26,6 | 94,8 | 104,2 |
| июнь | 31,8 | 93,5 | 119,8 |
| II квартал | 83,9 | 93,6 | 116,9 |
| I полугодие | 155,8 | 94,0 |   |
| июль | 32,9 | 95,6 | 103,4 |
| август | 35,4 | 95,3 | 107,0 |
| сентябрь | 38,8 | 92,0 | 106,7 |
| III квартал | 107,1 | 94,1 | 123,2 |
| Январь-сентябрь | 262,9 | 94,1 |   |
| октябрь | 36,6 | 92,7 | 92,9 |
| ноябрь | 40,5 | 93,1 | 107,6 |
| декабрь | 62,4 | 88,5 | 152,1 |
| IV квартал | 139,5 | 91,6 | 123,4 |
| Год | 402,4 | 93,3 |   |
| 1999г. |   |   |   |
| январь | 22,3 | 89,3 | 35,0 |
| февраль | 24,4 | 91,7 | 107,4 |
| Январь-февраль | 46,7 | 90,7 |   |

В феврале 1999г. на развитие экономики и социальной сферы использовано 24,4 млрд. рублей инвестиций, что на 8,3% меньше уровня февраля 1998 года.
В январе-феврале 1999г. использовано 46,7 млрд. рублей, на 9,3% меньше, чем за соответствующий период 1998 года.

1. 1 Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги, Эксперт, 1999. - №16, с. 28-36 [↑](#footnote-ref-1)
2. 1  http://www.creator.ru/gks/g071998/452.htm [↑](#footnote-ref-2)
3. 1  http://www.creator.ru/gks/g071998/452.htm [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Есипов В.Е. Международные инвестиции и международные закупки. – С.-П.: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 1998 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Юрханов П., Юрханов А. Иностранные инвестиции в РФ и их регулирование, Пищевая промышленность, - 1998, №4, с. 40-42 [↑](#footnote-ref-5)
6. 2 Лебедев В. Привлечение иностранных инвестиций: оценка ситуации, Российский экономический журнал, 1998 - №3, с.29-38 [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 http://www.creator.ru/gks/g071998/452.htm [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги, Эксперт, 1999. - №16, с. 28-36 [↑](#footnote-ref-8)
9. Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги, Эксперт, 1999. - №16, с.28-36. [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги, Эксперт, 1999. - №16, с.28-36. [↑](#footnote-ref-10)
11. 2 Мусин Э. Вдогонку за российским капиталом…, Экономика и жизнь, 1998. - №23, с. 8 [↑](#footnote-ref-11)
12. 1 Мусин Э. Вдогонку за российским капиталом…, Экономика и жизнь, 1998. - №23, с. 8 [↑](#footnote-ref-12)
13. 2 Мусин Э. Вдогонку за российским капиталом…, Экономика и жизнь, 1998. - №23, с. 8 [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Ивантер А. Насыпная дамба, Эксперт, 1999. - №16, с. 30 [↑](#footnote-ref-14)
15. \* Иванов Э.А. Отмывание денег и правовое регулирование борьбы с ним. – М.: «Российский Юридический Издательский Дом», 1999 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 Есипов В.Е. Международные инвестиции и международные закупки. – С.-П.: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета, 1998 г. [↑](#footnote-ref-16)
17. 2 Галиев А., Гурова Т. Родина теряет детей и деньги, Эксперт, 1999. - №16, с. 28-36 [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Ивантер А. Насыпная дамба, Эксперт, 1999. - №16, с. 30 [↑](#footnote-ref-18)
19. 1 http://www.creator.ru/gks/g071998/451.htm [↑](#footnote-ref-19)
20. \* http://www.finmarket.ru/economic/invest.htm [↑](#footnote-ref-20)