

Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства

Бужор Яна Ильинична

Приамурский государственный университет им.Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В статье рассматриваются основные угрозы и риски экономической безопасности страны в сфере валютного контроля. Установлено, что основными направлениями валютного контроля в РФ являются органы валютного надзора и проверки соблюдения валютного законодательства по внешнеторговым договорам. Актуальность вопроса обусловлена поддержанием больших объемов операций в сомнительной валюте, а также различными каналами незаконного вывода средств с территории РФ.

Ключевые слова: Валютный контроль, проверки соблюдения валютного законодательства, сомнительные валютные операции, легализация преступных доходов, курьеры наличных.

Currency control in the system of ensuring the economic security of the state

Bujor Yana Il'inichna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The article discusses the main threats and risks to the economic security of the country in the field of currency control. It is established that the main directions of currency control in the Russian Federation are the bodies of currency supervision and verification of compliance with currency legislation under foreign trade agreements. The urgency of the issue is due to the maintenance of large volumes of transactions in dubious currency, as well as various channels of illegal withdrawal of funds from the territory of the Russian Federation.

Keywords: Currency control, currency compliance checks, dubious currency transactions, money laundering, cash couriers.

Целью данного исследования является рассмотрение валютного контроля, как инструмента экономической безопасности страны.

В условиях высоких объемов внешнеторговой деятельности российских предприятий важнейшей функцией государства в обеспечении экономической безопасности является обеспечение безопасности в сфере валютных отношений. В этом случае основным направлением защиты интересов государства в сфере валютных отношений является валютный

контроль за соблюдением законодательства резидентов при выполнении обязательств по внешнеторговым договорам, а также против легализации доходов, полученных преступником.

Валютный контроль в РФ осуществляет Центральный банк, таможенные и налоговые органы, а также коммерческие организации-уполномоченные банки. Контроль этими органами подлежит исполнению российской стороной обязанностей, установленных положениями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - закон), положениями банка России от 16.08.2017 № 181-и " о порядке подачи резидентами и нерезидентами в уполномоченные банки Документы и информация о валютных операциях, единых формах учета и отчетности валютных операций, порядке и сроках их предъявления "(далее - Инструкция), т. е. обязательства [1]:

- Для обеспечения приема на свои банковские счета в условиях, предусмотренных договором поступления валютных поступлений, поступающих на товары, отправленные иностранной стороне (ст. 1 части 1 статьи 19 Закона)
- Для обеспечения срока договора возврата авансов, уплаченных за товары, не предусмотренные контрагентом (статья 2 части 1 статьи 19 Закона);
- Путем подачи в уполномоченный банк документов, предусмотренных законодательством, связанных с валютными операциями (инструкции).

Система валютного контроля в РФ работает следующим образом. Согласно директиве ЦБ России от 16.08.2017 № 4498-уполномоченные банки, осуществляющие надзор за валютными операциями резидентов по внешнеторговым договорам, в случае выявления нарушений валютного законодательства передают информацию с признаками предполагаемых нарушений в соответствующую территориальную единицу ЦБ России. Совокупная информация о возможных нарушениях валютного законодательства передается Центральным банком в соответствии с компетенцией ФНС России, а затем-в региональные органы, таможенные и налоговые органы [3].

Таможенные и налоговые органы, в свою очередь, могут выявить признаки возможного несоблюдения российскими лицами требований валютного законодательства. Таможенные органы осуществляют контрольные действия по внешнеторговым договорам, обеспечивающим вывоз / импорт товаров, налоговые органы по договорам, связанным с работой, услугами. Данные по результатам деятельности ФСБ России за последние годы указывают на положительную динамику показателей в направлении валютного контроля. Стоит отметить, что основными нарушениями, выявленными таможенными органами и налоговыми органами по результатам проверок в 2020 году, были нарушения, связанные с несоблюдением установленного порядка [3]. Эти преступления составили

85% дел об административных правонарушениях. Однако наибольшую опасность для экономики страны представляют нарушения валютного законодательства, которые составляют не более 15% всех нарушений, принимающие форму поступления иностранной валюты не по экспортным договорам, а также неуплата за товары, не предусмотренные импортными договорами. В 2020 году по результатам рассмотрения дел, связанных с невозвратом средств, налоговые органы подали штрафы в размере 179, 5 млн. Рублей, таможенные органы выявили случаи невозврата на территорию страны средств на сумму более 24 млрд рублей. Эффективной формой операций по контролю в сфере валютного контроля являются скоординированные контрольные операции таможенных и налоговых органов.

Налоговые органы и банки уполномочены выполнять функции против легализации доходов, полученных преступным путем. Особую роль играет межведомственное взаимодействие с Федеральной службой финансового мониторинга (Росфинмониторинг). Серьезной угрозой в области легализации уголовного дохода является деятельность номинальных юридических лиц ("фирм-однодневок"). В связи с особенностями законодательства в плане наличия регистрации компаний и наличия возможности создания неограниченного числа организаций, а также свободы формирования сторон условий внешнеторгового договора при выборе схемы оплаты. Риск-это случаи, когда недобросовестная организация внешне вносит большие авансы, не получая товар за счет переведенных денег и прекращая свою деятельность [2].

Для минимизации сферы деятельности "фирм-однодневок" налоговые органы выполняют работу по проверке достоверности указанной информации о предприятиях в Единый государственный реестр юридических лиц (далее-ЕГРЮЛ). В случае подтверждения, в результате проверки ненадежности заявленной информации (например, о адресе регистрации юридического лица), налоговые органы принимают решение об исключении ее из РФ. Так, с 2018 по июнь 2021 года из объединенного государства было исключено около 1 млн. Кроме того, регулярно осуществляется информационное взаимодействие между ФНС, ФНС России и кредитными организациями, целью которого является принятие мер по отказу от совершения валютной сделки в случае подозрений на ее реализацию от имени "однодневной компании" [2]. Совместная работа Росфинмониторинга с правоохранительными органами позволяет выявить и произвести арест средств, уже вывезенных за рубеж. В 2021 году на основании материалов Росфинмониторинга о сомнительных валютных операциях незаконно изъяты активы на сумму около 10 млрд.

Наряду с угрозой вывода денежных средств «фирмами-однодневками» риск для экономической безопасности государства несет возможность использования участников рынка ценных бумаг и страхового сектора в схемах легализации преступных доходов. Для минимизации данного риска Центральным Банком России проводится «очистка» банковского сектора от

недобросовестных участников. Так, в 2017 году аннулировано более 60 лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг (из них 13 - в связи с нарушениями законодательства), отозваны лицензии у 162 страховых организаций [3]. Принятие подобных мер позволило сократить объем подозрительных валютных операций, то есть операций, не имеющих явного экономического смысла, на 24%: с 96 млрд. рублей в 2017 году до 73 млрд. рублей в 2018 году. Необходимо отметить, что одним из возможных каналов легализации доходов, полученных преступным путем, является незаконное перемещение физическими лицами наличных денежных средств, которое в соответствии с положениями Таможенного кодекса Евразийского экономического союза осуществляется без ограничений с обязанностью письменного декларирования в случае, если сумма перемещаемых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков превышает в эквиваленте 10 тыс. долл. США. Контроль за перемещением через границу Евразийского экономического союза наличных денежных средств входит в обязанности таможенных органов Российской Федерации.

По данным Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля ФТС России в последние годы наблюдается тенденция роста объема заявленной валюты и снижения объема незаконно переведенных денежных средств физическими лицами. Однако из-за того, что согласно законодательству, лицо не обязано представлять какие-либо подтверждающие документы о происхождении средств и целях их будущего пользования, все же существует опасность существования так называемых "курьеров наличных". Такие курьеры часто не владеют переданными средствами, а сама перевозка связана с отмытием преступных доходов, с ввозом / вывозом валюты от незаконных внешнеторговых операций и т. д.[2].

По данным Росфинмониторинга, самыми опасными направлениями нелегального импорта / экспорта денежных средств в современном мире остаются Турция, Китай и ОАЭ. В заключение отметим, что сегодня валютный контроль является важнейшим элементом системы экономической безопасности страны [3]. Деятельность государственных органов и банков, уполномоченных под этим видом контроля, направлена не только на выявление нарушений валютного законодательства в связи с выполнением российскими лицами обязательств по внешнеторговым договорам, но и на предотвращение совершения сомнительных валютных операций, представляющих угрозу в виде незаконного вывода капитала за рубеж. Серьезную роль играет межведомственное взаимодействие, позволяющее быстро выявить участников внешнеэкономической деятельности с признаками ненадежности и предотвратить их недобросовестные намерения в рамках внешней торговли.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция) // СПС «КонсультантПлюс».

- URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения 25.04.2022)
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) // СПС«КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 25.04.2022)
 3. Стрункин А.В. Взаимодействие Федеральной таможенной службы с другими органами валютного контроля РФ. URL: https://forum-nauka.ru/domains_data/files/19/Strunkin%20A.V.%20-2.pdf (дата обращения 25.04.2022)