

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»

Инженерно-экономический институт

Кафедра предпринимательства и коммерции

Работа допущена к защите
И.о. зав. кафедрой

_____ Д.А. Гаранин
« ____ » _____ 2015 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема: Исследование проблем валютного контроля и регулирования в Российской Федерации и разработка предложений по совершенствованию валютного законодательства (на примере деятельности ТУ Росфиннадзора в Санкт-Петербурге)

Направление: 38.03.01 – Экономика

Профиль: 38.03.01.05 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выполнила студентка группы 343707/22 _____ Н.В. Тамбовцева

Руководитель

к.э.н., профессор

_____ Н.Л. Вещунова

Рецензент зам. начальника отдела

валютного контроля и

специализированных проверок

ТУ Росфиннадзора

городе Санкт-Петербурге

_____ Н.Е. Иванова

Санкт-Петербург

2015

Тамбовцева Н.В. Исследование проблем валютного контроля и регулирования в Российской Федерации и разработка предложений по совершенствованию валютного законодательства (на примере деятельности ТУ Росфиннадзора в Санкт-Петербурге): Бакалаврская работа – СПб.: СПбПУ, 2015. – 59 с. рис. – 10, табл. – 7, библиография – 9 назв.

ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ВАЛЮТНЫЕ НАРУШЕНИЯ, ВЫВОД КАПИТАЛА ЗА РУБЕЖ

В бакалаврской работе приведена общая характеристика территориального управления Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге, его производственная структура, структура органов управления, рассмотрены основные показатели деятельности. Проанализирована нормативно-правовая база деятельности управления. Выполнен анализ проблем, возникающих в области применения отдельных норм валютного законодательства Российской Федерации и предложены пути их устранения.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....	5
1.1. Общая характеристика ТУ Росфиннадзора в городе Санкт – Петербурге.....	5
1.2. Производственная структура.....	6
1.3. Структура и функции органов управления.....	8
1.4. Основные показатели деятельности ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге и их анализ.....	10
1.5. Организация бухгалтерского учета, налогообложения, анализа и аудита в ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге.....	15
1.6. Выбор и обоснование актуальности темы бакалаврской работы.....	20
2. ОБЗОР НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ПО ВОПРОСАМ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.....	22
3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ.....	27
3.1. Классификация валютных нарушений.....	27
3.2. Приоритетные направления работы ТУ Росфиннадзора по валютным нарушениям.....	40
3.3. Анализ неурегулированных вопросов нормативных актов и разработка предложений по их урегулированию.....	43
4. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРЕДЛАГАЕМЫХ МЕРОПРИЯТИЙ.....	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

В связи с развитием внешнеэкономической политики Российской Федерации и расширением внешне - торговой деятельности, а также с учетом значительного роста числа резидентов Российской Федерации, осуществляющих деятельность на международных рынках, привело к увеличению спектра законодательных и нормативно-правовых актов. Анализ настоящих актов выявил их частичное взаимоисключение, что привело к необходимости более глубокого изучения проблематики несовершенства нормативной базы валютного законодательства Российской Федерации.

Для осуществления государственного финансового контроля создана система взаимодействующих органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля, наделенных полномочиями по осуществлению соответствующих мероприятий. Одним из таких органов в настоящее время является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора или Росфиннадзор.

В системе органов и агентов валютного контроля только Росфиннадзор в соответствии с частью 1 статьи 23.60 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наделен правом применять меры ответственности за нарушения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. В связи с чем уполномоченными должностными лицами Росфиннадзора рассматриваются все дела об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ, в том числе возбужденные должностными лицами таможенных и налоговых органов, а также органов прокуратуры. Деятельность Росфиннадзора как органа валютного контроля жестко регламентирована, в частности, нормативно закреплён порядок осуществления плановых и внеплановых проверок, что исключает возможность персонализированного подхода к проверяемой организации или гражданину.

В рамках исполнения государственной функции по валютному контролю перед Росфиннадзором и его территориальными органами стоят две основные стратегические задачи:

- предупреждение, выявление и пресечение нарушений;
- повышение эффективности методов контроля.

Объектом исследования бакалаврской работы выбрано Территориальное управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурге.

Предметом исследования является деятельность и правовое положение Территориального управления Федеральной службы финан-

сово-бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурге в области валютного контроля.

Целью бакалаврской работы является исследование проблем валютного контроля и регулирования в Российской Федерации и разработка предложений по совершенствованию валютного законодательства.

1. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1.1. Общая характеристика ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге

Территориальное Управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурга является одним из десяти Территориальных Управлений, расположенных в Северо-Западном регионе Российской Федерации.

Юридический адрес организации: 191014, г. Санкт-Петербург, ул. Рылеева, д. 7 лит. А.

Фактический адрес организации: 191014, г. Санкт-Петербург, ул. Артиллерийская, д. 8.

Телефон +7(812)579-04-94.

Адрес электронной почты: tu_spb@rosfinnadzor.ru.

В соответствии с пунктом 1 Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2014 г. № 77, Росфиннадзор является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственные функции: по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, органом валютного контроля, по внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

В соответствии с приказом Наркомфина СССР «О перестройке контрольно-ревизионной работы» 27 июня 1938 года при Ленгорфинотделе было образовано Управление старшего контролера-ревизора, непосредственно подчиненного Главному контролеру-ревизору союзной республики.

Финансовое содержание всех подчиненных КРУ НКФ СССР на местах осуществлялось из союзного бюджета, так как весь аппарат был централизован.

Работникам КРУ предписывалось согласовывать свою работу с руководителями финансовых органов.

На Управление старшего контролера-ревизора возлагались: проведение ревизий документации бюджетных учреждений, хозяйственных операций, проверка исполнения местных бюджетов.

Росфиннадзор образован путем передачи ему от Министерства финансов РФ функций по контролю и надзору в бюджетно-финансовой сфере, а также функций органа валютного контроля. Он осуществляет свою деятельность непосредственно через свои территориальные органы.

Функции ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге включают в себя контроль и надзор за:

- использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;

- соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;

- соблюдением требований бюджетного законодательства РФ получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;

- исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре;

- исполнение государственной функции по осуществлению внешнего контроля качества работы аудиторских организаций.

1.2. Общая характеристика ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге

Деятельность ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге состоит из нескольких направлений:

- валютный контроль;

- планирование и финансовый надзор;

- контроль качества работ аудиторских организаций.

Функции валютного контроля:

- проведение плановых и внеплановых проверок соблюдения резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций) валютного законодательства, осуществление подготовки к рассмотрению дел об административных правонарушениях по фактам нарушения резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования к административному производству по протоколам, поступающим из таможенных и налоговых органов, а также по протоколам, составленным Управлением по результатам плановых и внеплановых проверочных мероприятий;

- взаимодействие с органами и агентами валютного контроля, правоохранительными органами и органами государственного управления по вопросам Контроля, а также с иными отделами Управления.

- рассмотрение письменных обращений юридических и физических лиц, отнесенных к компетенции отдела.

Отдел планирования и финансового надзора осуществляет по-

следующий финансовый контроль за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности, путем проведения ревизий и проверок.

Необходимо отметить, что ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности, совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителей и иных лиц - получателей средств бюджета, на которых в соответствии с законодательством возложена ответственность за их осуществление. В отличие от ревизии, проверка представляет собой единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации. Таким образом, ревизия охватывает всю финансово-хозяйственную деятельность ревизуемой организации, в свою очередь, проверка затрагивает лишь часть указанной деятельности.

Проведение внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», проводится отделом контроля качества работ аудиторских организаций. Осуществляется в отношении аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Государственная функция осуществляется в форме камеральных (плановых и внеплановых) и выездных (плановых и внеплановых) проверок. Предметом внешнего контроля качества работы аудиторских организаций является соблюдение аудиторской организацией требований Федерального закона от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов.

1.3. Структура и функции органов управления

Территориальное управление Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Министром финансов Российской Федерации по представлению руководителя Службы.

Руководитель управления несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Территориальное управление функций и полномочий, имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности по его представлению.

Руководитель Территориального управления:

1) осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью Территориального управления;

2) действует без доверенности от имени Территориального управления, представляет его интересы, а также по доверенности интересы Службы, заключает государственные контракты, иные гражданско-правовые договоры, а также соглашения;

4) несет ответственность за расходование выделенных Территориальному управлению средств федерального бюджета;

5) утверждает структуру и штатное расписание, распределяет обязанности между своими заместителями;

6) по согласованию с руководителем Службы утверждает ежегодные планы работы и организует размещение их и прогнозных показателей деятельности, а также отчетов об их исполнении на официальном сайте Территориального управления в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

7) назначает на должность и освобождает от должности работников Территориального управления;

8) представляет в надлежащие сроки в Службу установленную отчетность и иную информацию;

9) привлекает в соответствии с законодательством Российской Федерации к дисциплинарной ответственности сотрудников Территориального управления за нарушения, допущенные ими в работе.

Заместитель руководителя ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге непосредственно координирует и контролирует деятельность курируемых отделов, проводит семинары с юридическими лицами и агентами валютного контроля, рассматривает дела об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ.

Руководитель структурного подразделения ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге назначается на должность и освобождается от нее руководителем Управления, подчиняется непосредственно заместителю руководителя Управления, координирующему и контролирующему деятельность Отдела.

Должностные обязанности начальника отдела включают в себя следующее:

- своевременно и качественно исполнять поручения руководителя Управления;

- исполнять должностные обязанности на высоком профессиональном уровне;

- взаимодействовать с сотрудниками подразделений Управления, других государственных органов для решения вопросов, входящих в его компетенцию;

- проводить документальные проверки, в том числе выбороч-

ные, а также по материалам, поступающим из Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, структурных подразделений Управления, от агентов валютного контроля и иных государственных органов, по сообщениям физических и юридических лиц, по данным в средствах массовой информации, в необходимых случаях;

- соблюдать при исполнении должностных обязанностей права и законные интересы граждан и организаций;

- соблюдать установленный в Управлении режим обеспечения секретности;

- осуществлять руководство работой отдела; организовывать работу Отдела по всем направлениям его деятельности.

1.4. Основные показатели деятельности ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге и их анализ

Рассмотрим деятельность ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге, проведем анализ основных показателей деятельности службы (таблица 1).

Таблица 1 - Основные показатели деятельности ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год
Количество выявленных признаков нарушений валютного законодательства РФ	68358	82760	55716
Количество поступивших протоколов по ст.15.25	2 463	1747	2 556
Количество вынесенных постановлений по ст.15.25	1 926	1 709	1 978
Количество протоколов возвращенных на доработку в ФТС России	10	3	1
Количество протоколов возвращенных на доработку в ФНС России	305	72	152
Количество проведенных проверок качества работы аудиторских организаций	11	20	37
Количество выявленных нарушений законодательства	342	453	530
Количество проведенных ревизий и проверок в финансово-бюджетной сфере	143	154	187
Количество ревизий и проверок которыми выявлены нарушения в финансово-бюджетной сфере	89	75	97

В 2014 году увеличилось количество дел об административных правонарушениях поступивших по ст. 15.25 КоАП РФ, а также увеличилось количество вынесенных постановлений в сравнении с 2013 го-

дом. Если в 2013 году в адрес Территориального управления поступило 1747 дел об административных правонарушениях (включая протоколы, составленные по итогам внеплановых проверочных мероприятий) и вынесено 1 709 постановлений по делам, то в 2014 году поступило 2 556 дел, вынесено 1 978 постановлений. Увеличилось количество протоколов, поступивших от Федеральной таможенной службы (далее - ФТС), Федеральной налоговой службы (далее - ФНС), а также составленных должностными лицами Территориального управления.

В 2014 году наблюдается тенденция увеличения количества протоколов, направляемых на доработку в ФНС России по сравнению с 2013 годом.

Основными причинами, по которым выносились определения о возвращении протоколов об административных правонарушениях и других материалов дел на доработку, явились следующие причины:

- ненадлежащее извещение лица, привлекаемого к административной ответственности;
- неверное установление события административного правонарушения.
- отсутствие данных, прямо перечисленных в части 2 статьи 28.2 КоАП РФ [2], таких, как дата и место составления протокола, должность, фамилия и инициалы лица, составившего протокол, сведения о лице, в отношении которого возбуждено дело об административном правонарушении, время совершения и событие административного правонарушения, статья КоАП РФ или закона субъекта Российской Федерации, предусматривающая административную ответственность за административное правонарушение.

С целью уменьшения количества возвратов протоколов на доработку, Территориальным управлением проводится большая разъяснительная работа с органами и агентами валютного контроля по порядку составления протоколов об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ и взаимодействию при осуществлении валютного контроля, в том числе ежемесячно проводились рабочие встречи с сотрудниками ФТС, ФНС, на которых разъяснялись следующие вопросы:

- соблюдение процедуры привлечения к административной ответственности по статье 15.25 КоАП РФ;
- сбор необходимых доказательств по событиям правонарушений.

Также в адрес УФНС России по Санкт-Петербургу направлено информационное письмо с обзором причин возвратов протоколов, составленных межрайонными ФНС России по Санкт-Петербургу.

Кроме того, на постоянной основе, в адрес ФНС России по

Санкт-Петербургу направляются сведения об организациях, обладающих признаками неблагонадежных участников ВЭД (отсутствуют по юридическому адресу, указанному в ЕГРЮЛ), с целью исключения подобных организаций из ЕГРЮЛ. Информация о неблагонадежных участниках ВЭД на постоянной основе размещается на официальном сайте Территориального управления.

В разрезе типов субъектов предпринимательства большая часть проведенных внешних проверок качества работы аудиторских организаций в 2014 году осуществлялась в отношении аудиторских организаций, относящихся к категории субъектов малого предпринимательства, что ограничивает срок проведения Службой плановых выездных внешних проверок пятнадцатью и пятьюдесятью часами. Указанные сроки являются недостаточными в связи с большими объемами документов общественно значимых аудиторских организаций (рабочие документы аудитора, внутренние документы по организации контроля качества). В отношении аудиторских организаций, относящихся к категории субъектов микропредприятий, проведено значительно меньше проверочных мероприятий. Также в 2014 году увеличилось общее количество проведенных проверок качества работы аудиторских организаций и составило 37 проверочных мероприятий, в 2013 году этот же показатель составил 20 проверочных мероприятий. По итогам проведения внешних проверок качества работы аудиторских организаций было выявлено 453 нарушения в 2013 году и 530 нарушений в 2014 году.

Территориальным управлением за 2013 год проведено 154 ревизий и проверок в финансово-бюджетной сфере из них общее количество ревизий и проверок, которыми выявлены нарушения в финансово-бюджетной сфере - 75 (48,70 % от общего числа ревизий) из них 34 - в использовании средств федерального бюджета (45,33 % от общего количества результативных проверок). Общая сумма проверенных средств составила 118 406 080,800 тыс. рублей, выявлено нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере на сумму 201 450 390,175 тыс. рублей. За 2013 год возмещено средств, использованных с нарушением законодательства в финансово-бюджетной сфере, дополнительно поступило платежей, взыскано штрафных санкций и предотвращено потерь по результатам проведенных ревизий и проверок на сумму 156 045 512,07 тыс. рублей, в том числе:

- взыскано с виновных лиц руководством проверенных организаций 12 840,652 тыс. рублей (0,38 % от общей суммы восстановленных средств);

- в добровольном порядке возмещено 3 399 734,349 тыс. рублей (99,62 % от общей суммы восстановленных средств), в том числе по-

ступило непосредственно в доход федерального бюджета 10 702,992 тыс. рублей;

- предотвращено потерь на 152 632 937,069 тыс. рублей.

В 2013 году рассмотрено представлений о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса на сумму 6 538 100,281 тыс. рублей, исполнено предписаний об устранении выявленных нарушений на сумму 142 310 571,932 тыс. рублей. За 2013 год Территориальным управлением правоохранительным органам передано 86 материалов ревизий (проверок) на сумму 200 780 096,829 тыс. рублей.

Из таблицы 2 мы видим, что количество проведенных внеплановых проверочных мероприятий в 2014 году превысило показатели аналогичного периода 2013 года более, чем в 70 раз, количество определений об отказе в возбуждении дел – почти в 10 раз, количество возбужденных дел об административных правонарушениях по ст.15.25 КоАП РФ более чем в 13 раз.

Таблица 2 - Количественные показатели проведенных Территориальным управлением внеплановых проверочных мероприятий.

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год
Количество проведенных проверок (показатель отработанных признаков) (приблизительно)	10	100	1500
Количество возбужденных дел об административных правонарушениях по ст.15.25 КоАП РФ	5	48	617
Количество определений об отказе в возбуждении дел об АП	3	17	168

Фактическая численность сотрудников, занятых в проведении внеплановых проверочных мероприятий в 2014 году - 3 человека, количество проведенных проверок (1 поступивший признак нарушения валютного законодательства РФ = 1 проверочное мероприятие) = 1500, на одного сотрудника Территориального управления приходится 500 проверочных мероприятий.

В целях осуществления необходимых внеплановых проверочных мероприятий на основании информации, поступающей от агентов валютного контроля, правоохранительных органов, обращений физических и юридических лиц, информации, передаваемой территориаль-

ными управлениями по подведомственности, в мае 2014 года Территориальным управлением создан отдел валютного контроля.

Результатом работы отдела валютного контроля в 2014 году явилось:

- разработка методики отбора информации о признаках нарушений валютного законодательства РФ, поступающей в рамках Положения ЦБ РФ от 20.07.2007 №308-П;

- возбуждение 617 дел об административных правонарушениях, ответственность за которые предусмотрена ст.15.25 КоАП РФ, по результатам рассмотрения которых вынесено 440 постановлений о назначении административного наказания, предъявлено штрафных санкций 659 802,06 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2015 взыскано 3 119,92 тыс. рублей.

Сравнительный анализ вынесенных постановлений по результатам плановых проверочных мероприятий приведен в таблице 3 согласно, которому в 2014 году Территориальным управлением проведены проверочные мероприятия в отношении 9 объектов проверок, включенных в план контрольной работы Территориального управления на 2014 год, в порядке и в сроки, предусмотренные Административным регламентом №48н. По итогам проверочных мероприятий составлено 56 протоколов об АП, ответственность за которые предусмотрена ст.15.25 КоАП РФ, вынесено 51 постановление о назначении административных наказаний на общую сумму 1 355 100,00 рублей, взыскано 975 100,00 рублей.

В то время как, в 2013 году Территориальным управлением проведены проверочные мероприятия в отношении 8 объектов проверок, включенных в план контрольной работы Территориального управления на 2013 год. Вынесено 6 постановлений о назначении административных наказаний на общую сумму 220 000,00 рублей (взыскана полностью).

Фактическая численность сотрудников, занятых в проведении плановых проверочных мероприятий в 2013 году = 1 человек.

Фактическая численность сотрудников, занятых в проведении плановых проверочных мероприятий в 2014 году = 2 человека.

Таким образом, количество возбужденных дел об административных правонарушениях по ст. 15.25 КоАП РФ в рамках проведенных плановых проверочных мероприятий в 2014 году превысило показатель аналогичного периода 2013 года более чем в 5 раз, при этом на 37 % уменьшилось количество постановлений о прекращении, вынесенных по результатам плановых проверочных мероприятий.

Таблица 3 - Сравнительный анализ вынесенных постановлений по результатам плановых проверочных мероприятий.

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год
Количество объектов проверки, включенных в план контрольной работы	5	8	9
Количество возбужденных дел об административных правонарушениях по ст.15.25 КоАП РФ	9	11	56
Количество вынесенных постановлений о назначении административного наказания	3	6	51
Предъявлено штрафных санкций по вынесенным постановлениям, руб.	109000,00	220000,00	1355100,00
Взыскано штрафных санкций, руб.	109000,00	220000,00	975100,00

1.5. Организация бухгалтерского учета, налогообложения, анализа и аудита в ТУ Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге

Бюджетный учет осуществляется отделом бухгалтерского учета и отчетности. Порядок ведения бухгалтерского учета в Территориальном управлении Федеральной службы финансово бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурге установлен Положением об учетной политике в Территориальном управлении Федеральной службы финансово бюджетного надзора в городе Санкт-Петербург Отдел бухгалтерского учета и отчетности является самостоятельным структурным подразделением, обеспечивает организацию бухгалтерского учета территориального управления Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге и контроль за рациональным использованием всех видов ресурсов, сохранностью собственности; обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, своевременное начисление заработной платы работникам.

Бюджетный учет осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», бюджетным законодательством, приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 1 декабря 2010 г. №157н «Об утверждении единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и инструкции по его применению», приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 декабря 2010 г. №162н «Об утверждении плана счетов бюджетного учета и инструкции по его применению», приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 декабря 2010 г. №173н «О утверждении форм первичных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными академиями наук, государственными (муниципальными) учреждениями и Методическими указаниями по их применению», а так же другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бюджетного учета.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности является самостоятельным структурным подразделением организации и подчиняется непосредственно руководителю Управления. В организации действует учетная политика, утвержденная приказом руководителя Управления. В приказе утверждено Положение об учетной политике Управления для целей бухгалтерского учета на 2014 год и для целей налогового учета на 2014 год.

В штатный состав отдела бухгалтерского учета и отчетности входят начальник отдела, заместитель начальника отдела и три главных специалист - эксперта.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности в своей деятельности руководствуется: действующим законодательством, другими нормативными правовыми актами, утверждаемыми в установленном порядке, регулирующими бухгалтерский и налоговый учет, приказами, распоряжениями и указаниями руководителя ТУ Росфиннадзора городе Санкт-Петербурге.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в Управлении проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие и состояние.

Задачами отдела бухгалтерского учета в территориальном управлении Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности Управления и его имущественном положении для руководителя и других пользователей бухгалтерской отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

- контроль за соблюдением законодательства РФ при осуществлении Управлением хозяйственных операций и их целесообразность, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и нормативами;

- обеспечение правильной организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов, учетной политики организации;

- своевременное проведение операций;

- составление, а также представление в установленные сроки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- хранение бухгалтерских документов и своевременная сдача их в архив в установленном порядке.

Бухгалтерский учет осуществляется автоматизировано с применением программы 1С «Бухгалтерия».

Автоматизация бухгалтерского учета основывается на едином взаимосвязанном технологическом процессе обработки документации по всем разделам взаимосвязанном технологическом процессе обработки документации по всем разделам учета с составлением баланса в соответствии с Планом счетов бюджетного учета, Инструкции по бюджетному учету.

Данные синтетического и аналитического учета формируются в базах данных используемого программного комплекса и по мере требования выводятся на бумажные носители.

При автоматизированной форме учета бухгалтерский учет осуществляется путем заполнения первичных учетных документов непосредственно в программе, на основании которых формируются бухгалтерские проводки.

Также с помощью программы бухгалтер осуществляет вывод печатной формы созданного документа. Существует возможность формирования проводок путем введения так называемых «типовых операций», в основу которых положена типовая корреспонденция счетов.

Автоматизированная форма учета позволяет проводить большое число различных операций, в частности начисление амортизации, заработной платы, отчислений на социальные нужды другие операции.

Формы бухгалтерской и налоговой отчетности могут быть сформированы за любой отрезок времени. Существует возможность получать выходные формы, содержащие необходимую информацию по аналитическому и синтетическому учету.

С применением средств вычислительной техники методология бухгалтерского учета не меняется, меняется лишь технология обработки информации.

Основными достоинствами данной формы учета является однократное введение первичной информации, быстрота обеспечения пользователей необходимой информацией.

Основными принципами автоматизированной формы бухгалтерского учета являются:

- однократный ввод учетных данных;
- автоматическое создание регистров аналитического и синтетического учета;
- автоматическое получение информации об отклонениях от установленных нормативов и норм;
- автоматическое формирование всех учетных регистров и форм бухгалтерской и налоговой отчетности.

Таким образом, применение автоматизированной формы бухгалтерского учета в Управлении позволяет ускорить процесс обработки информации, облегчить труд отдела бухгалтерского учета и отчетности, уменьшить количество ошибок.

Исчисление налогов и сборов осуществляется отделом бухгалтерского учета центрального аппарата в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах.

Территориальное управление Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге является налоговым агентом, в связи с чем исчисляет, удерживает у сотрудников службы и уплачивает налог на доходы физических лиц. Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца. Также исчисляется и уплачивается сумма страховых взносов отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд. В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца работникам производят исчисление ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам. В течение расчетного периода управление уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей, которые в совокупности составляют 30 процентов. Они складываются из ставки взносов в ПФР – 22 процента, в ФСС РФ – 2,9 процента, и в федеральный медстрах. – 5,1 процента.

С целью планирования финансового обеспечения деятельности руководитель Управления утверждает бюджетную заявку на финансирование расходов в очередном финансовом году. Заявка расходов на очередной финансовый год представляется не позднее 30 сентября текущего года в центральный аппарат Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Бюджетная смета устанавливает объем и распределение расходов бюджета, составляется на очередной финансовый год в 3-х экземплярах, в рублях, с одним десятичным знаком после запятой в пределах доведенных в установленном порядке лимитов бюджетных обязательств.

Росфиннадзор в течение 10 рабочих дней со дня получения утвержденных лимитов бюджетных обязательств на текущий финансовый год и плановый период составляет бюджетную смету Росфиннадзора на основе утвержденного руководителем Росфиннадзора плана-графика закупок для нужд Росфиннадзора как государственного заказчика.

Бюджетная смета Росфиннадзора подписывается начальником Управления бухгалтерского учета, финансирования и администрирования доходов федерального бюджета - главным бухгалтером (в его отсутствие лицом, исполняющим обязанности) и утверждается руководителем Росфиннадзора.

Составление бюджетной сметы Управления осуществляется на основании бюджетной заявки. Указания по формированию бюджетной заявки и объем бюджетных ассигнований на очередной финансовый год доводится до территориальных управлений Росфиннадзора соответствующим письмом Росфиннадзора.

Подписанные руководителем и главным бухгалтером Управления бюджетные сметы и бюджетная заявка с соответствующими пояснениями и расчетами представляются на рассмотрение в Росфиннадзор. Отсутствие замечаний к бюджетной смете Управления и бюджетной заявке является основанием для утверждения бюджетной сметы Управления на очередной финансовый год. При наличии замечаний к показателям бюджетной сметы Управления и бюджетной заявки бюджетная смета Управления и бюджетная заявка корректируются в рабочем порядке совместно с Управлением, которое в течение 3-х рабочих дней с момента получения уточненных показателей бюджетной сметы и бюджетной заявки направляет в Росфиннадзор на утверждение бюджетную смету и бюджетную заявку с такими уточненными показателями.

Росфиннадзор в течение 10 рабочих дней со дня получения в установленном порядке утвержденных лимитов бюджетных

обязательств по целевой статье 0011 500 "Территориальные органы" на очередной финансовый год проверяет бюджетные сметы территориальных управлений с учетом бюджетной заявки и формирует свод по проектам бюджетных смет территориальных управлений в разрезе операций сектора государственного управления.

Бюджетная смета Управления и свод по бюджетной смете Управления утверждаются руководителем Росфиннадзора.

Утвержденная бюджетная смета направляется в 2-х экземплярах в адрес Управления в течение 5 рабочих дней после ее утверждения. Один экземпляр хранится в Управлении, второй экземпляр подлежит передаче в орган Федерального казначейства по месту ведения лицевого счета такого территориального управления Росфиннадзора.

В целях определения целесообразности расходов осуществляется внутривозрастной контроль за расходованием средств.

1.6. Выбор и обоснование актуальности темы бакалаврской работы

В связи с развитой внешнеэкономической политикой Российской Федерации и обширной торговой деятельности резидентов Российской Федерации на международных рынках привело к широкому спектру законодательных и нормативно-правовых актов, а также их частичному взаимоисключению, что ведет к необходимости более глубокого изучения проблематики несовершенства нормативной базы валютного законодательства.

Для осуществления государственного финансового контроля создана система взаимодействующих органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля, наделенных полномочиями по осуществлению соответствующих мероприятий. Одним из таких органов в настоящее время является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора или Росфиннадзор.

В системе органов и агентов валютного контроля только Росфиннадзор в соответствии с частью 1 статьи 23.60 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наделен правом применять меры ответственности за нарушения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. В связи с чем уполномоченными должностными лицами Росфиннадзора рассматриваются все дела об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ, в том числе возбужденные должностными лицами таможенных и налоговых органов, а также органов прокуратуры.

Объектом исследования является Территориальное управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурге.

Предметом исследования является деятельность и правовое положение Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в городе Санкт-Петербурге в области валютного контроля.

Целью бакалаврской работы является исследование проблем валютного контроля и регулирования в Российской Федерации и разработка предложений по совершенствованию валютного законодательства.

2. ОБЗОР НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ПО ВОПРОСАМ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Общие понятия валютного контроля

Валютный контроль - комплекс нормативно закрепленных административных (правоприменительных) мер, осуществляемых специально уполномоченными на основании закона государственными органами или иными организациями (например, уполномоченными банками в качестве агентов валютного контроля) и направленных на реализацию порядка совершения валютных операций и сделок в части валютных ограничений, а также мер по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений этого порядка. Основные задачи валютного контроля.

В настоящем законодательстве РФ отмечается самостоятельная роль валютного контроля, являющегося одним из методов правового регулирования внешнеэкономической деятельности.

Объектами валютного контроля в РФ являются:

- поступление в РФ валютной выручки от экспорта товара (работ, услуг);
- обоснованность платежей в иностранной валюте за импортируемые товары (работы, услуги);
- совершение бартерных сделок, предусматривающих перемещение товаров через границу РФ либо выполнение работ, оказание услуг, а также результатов интеллектуальной деятельности;
- расчеты резидентов с нерезидентами при осуществлении экспортных и импортных операций.

Основными задачами валютного контроля являются:

- предупреждение, выявление и пресечение нарушений актов валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования;
- повышение эффективности методов контроля и надзора за соблюдением актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования

Предметом валютного контроля являются все валютные операции, осуществляемые резидентами РФ.

Валютный контроль в России осуществляется системой органов и агентов валютного контроля, а также Правительством РФ.

Правительство РФ обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ. Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет Центральный банк РФ.

Основные функции уполномоченных банков как агентов валютного контроля:

- контроль за исполнением резидентами и нерезидентами порядка представления уполномоченным банкам и порядком оформления документов и информации, связанных с проведением валютных операций, а также контроль проведения валютных операций в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И [2];

- передача информации о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в орган валютного контроля, имеющему право применять соответствующие меры (Росфиннадзор);

- передача документов иному агенту или органу валютного контроля по его запросу в электронном виде в порядке, установленном Банком России;

- осуществление контроля за выполнением резидентами требований о репатриации (возврате) денежных средств причитающихся по условиям внешнеторгового контракта.

Порядок передачи информации о валютных нарушениях установлен N 308-П "О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования" [2].

Валютное регулирование осуществляется следующими органами: Центральный банк РФ и Правительство РФ. Данные органы могут издавать нормативные акты в пределах своей компетенции, которые являются обязательными для резидентов и нерезидентов.

Валютное законодательство Российской Федерации представляет собой совокупность правовых норм, определяющих порядок осуществления международных расчетов, операций с валютными ценностями и контроля за соблюдением валютного законодательства.

Валютное законодательство Российской Федерации условно можно разделить на три блока.

Первый блок содержит нормативно-правовые акты всеобщего действия, такие как:

- Конституция Российской Федерации - устанавливает право на свободу осуществления предпринимательской деятельности граждан Российской Федерации [2];

- Гражданский Кодекс Российской Федерации [2];

- Федеральный закон от 08.12.2003 №164-ФЗ (ред. от 30.11.2013) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» [2].

Второй блок состоит из специальных законодательных и нормативных документов, посвященных валютному регулированию и валютному контролю:

- Федеральный закон №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями и дополнениями [2];

- Инструкция Банка России № 138-И от 04.06.2012 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» [2];

- Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» [2] в части, не противоречащей Закону №173-ФЗ;

- Положение Банка России от 20.07.2007 № 308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» [2];

Федеральный закон N173-ФЗ [2] определяет правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ, полномочия органов валютного регулирования, а также устанавливает права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами за пределами территории РФ, а также валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями на территории РФ, а также валютой РФ и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов и агентов валютного контроля.

Третий блок состоит из нормативно-правовых актов предусматривающих ответственность за нарушения валютного законодательства:

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [2];

- Уголовный кодекс Российской Федерации [2].

3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ

3.1. Классификация валютных нарушений

Для квалификации деяния в качестве административного правонарушения по ст. 15.25 КоАП РФ необходимо учитывать следующее.

Исчерпывающий перечень обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении, к которым в том числе отнесено отсутствие события и состава административного правонарушения, содержится в статье 24.5 КоАП РФ.

Событие административного правонарушения – факт совершения лицом действия, предусмотренного КоАП РФ, за которое установлена административная ответственность.

Состав административного правонарушения представляет собой совокупность признаков (элементов): объект правонарушения, субъект правонарушения, объективная сторона, субъективная сторона.

Совершение лицом административного правонарушения, только содержащего все признаки (элементы) состава, предусмотренного одной из частей ст. 15.25 КоАП РФ, является фактическим основанием для применения административного наказания.

Объект правонарушения – нарушаемые нормы валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, и охраняемые мерами административной ответственности, предусмотренными ст. 15.25 КоАП РФ.

Объективная сторона правонарушения - противоправное поведение лица (субъекта), выразившееся в действии или бездействии. Субъект правонарушения – резиденты и нерезиденты: граждане, должностные лица, юридические лица, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Субъективная сторона правонарушения – выражается в вине. Только за виновное противоправное действие (бездействие) лица наступает административная ответственность.

Ответственность, предусмотренная ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ, наступает при следующих ситуациях:

- осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации;
- осуществление валютных операций с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков),

номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки;

- осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации;

- осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением отдельных случаев прямо указанных в статье 9 закона 173-ФЗ. Например, между резидентами разрешены такие операции, как:

- операции резидентов по расчетам в магазинах беспошлинной торговли;

- операции между сторонами по договорам комиссии (агентским), связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату денежных средств, а также имущества;

- операции по договорам экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) в случае оказания экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг по перевозке вывозимого из РФ или ввозимого на территорию РФ груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, в том числе по договорам страхования указанных грузов;

- операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), кроме векселей;

- операции при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

- операции, предусматривающие расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, расположенных за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

- переводы физическим лицом - резидентом иностранной валюты из РФ в пользу других физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, находящихся за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте пять тысяч долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента, кроме случаев, прямо указанных в п. 17 ст. 9 Закона 173-ФЗ;

- переводы физическими лицами - резидентами иностранной валюты в РФ со счетов, открытых в банках, находящихся за пределами территории РФ, в пользу других физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

- операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории РФ работников, которые постоянно осуществляют работу в пути, а также работа которых имеет разъездной характер;

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

- с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

- с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

- с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

- с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

- с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расчеты по валютным операциям производятся через банковские счета в банках, за исключением прямо указанных операций в статье 14 закона 173-ФЗ, например:

- юридические лица - резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами - нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам - нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению;

- юридические лица - резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте Российской Федерации за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории Российской Федерации;

- передача физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

- дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;

-завещание валютных ценностей или получение их по праву наследования;

Ответственность, предусмотренная ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при представлении резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации.

Ответственность, предусмотренная ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при непредставлении резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации.

Резиденты обязаны в месячный срок уведомить налоговые органы по месту своего учета – статья 12 закона 173-ФЗ.

Форма уведомления утверждена Приказом ФНС № ММВ-7-6/457@ от 21 сентября 2010г.

Отличительными признаками правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 15.25 КоАП РФ, от правонарушения, совершенного по части 2.1 статьи 15.25 КоАП РФ, являются:

- наличие факта представления резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации и возможность определения количества дней просрочки;

-наличие факта представления резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами

территории Российской Федерации не по установленной форме. В указанном случае нарушение будет иметь место и в том случае, если уведомление будет направлено в установленный частью 2 статьи 12 Закона № 173-ФЗ срок, но с несоблюдением соответствующей формы, установленной приказом ФНС России № ММВ-7-6/457@.

Факт непредставления резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации может подтверждаться отсутствием у агента валютного контроля представляемой резидентом в соответствии с требованиями части 2 статьи 12 Закона № 173-ФЗ информации.

Ответственность, предусмотренная ч. 3 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно за нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки. Указанная обязанность с 1 января 2007 г. отменена, в связи с чем часть 3 статьи 15.25 КоАП РФ не применяется.

Ответственность, предусмотренная ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Правонарушение возникает на следующий день после истечения установленного во внешнеторговом договоре срока платежа.

Резидент признается виновным, если им не были приняты все зависящие от него меры по соблюдению обязанности.

По мнению судов, принятие мер только на одной какой-либо стадии не является достаточной, а также, что принятие одних только мер, предпринятых компанией после истечения срока оплаты, не являются доказательством выполнения установленной валютным законодательством обязанности.

Указанная обязанность установлена п. 1 ч. 1 ст. 19 Закона №173-ФЗ.

Согласно Федеральному закону от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (далее – Закон № 164-ФЗ) под понятие внешнеторговой

сделки подпадают не все валютные операции, предусмотренные ч. 9 ст. 1 Закона № 173-ФЗ согласно которой валютные операции это:

- приобретение и отчуждение между резидентами валютных ценностей на законных основаниях, в том числе использование валютных ценностей, как средство платежа;

- приобретение и отчуждение между резидентом и нерезидентом валютных ценностей, валюты Российской Федерации, а также внутренних ценных бумаг на законных основаниях, в том числе использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг, как средство платежа;

- приобретение и отчуждение между нерезидентами валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, в том числе использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг, как средство платежа;

- перевод лицом валюты Российской Федерации, иностранной валюты, внешних и внутренних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на свой счет, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на свой счет, открытый за пределами территории Российской Федерации;

- перевод лицом – резидентом валюты Российской Федерации со своего счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого лица - резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации;

- перевод лицом – резидентом валюты Российской Федерации со своего счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого лица - резидента, открытый на территории РФ, и со счета лица - резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого лица - резидента, открытый за пределами территории РФ;

- перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

- ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг

Для квалификации сделки купли-продажи в качестве внешнеторговой определяющим является факт пересечения продаваемыми (поставляемыми) товарами территории Российской Федерации, то есть экспорт и (или) импорт товаров.

Купля-продажа товаров между резидентами и нерезидентами с расчетами как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, в том случае если товары не пересекают территорию Российской Федерации (будет являться валютной операцией, но не будет являться внешней торговлей товарами в смысле п. 7 ст. 2 Закона № 164-ФЗ).

Согласно п. 7 ст. 2 Закона № 164-ФЗ, внешняя торговля товарами - импорт и (или) экспорт товаров. Перемещение товаров между частью территории Российской Федерации и другой частью территории Российской Федерации, если такие части не связаны между собой сухопутной территорией Российской Федерации, через таможенную территорию иностранного государства, перемещение товаров на территорию Российской Федерации с территориями искусственных островов, установок и сооружений, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, или перемещение товаров между территориями искусственных островов, установок и сооружений, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, не является внешней торговлей товарами.

Резидент при заключении с нерезидентом договора на оказание услуг (выполнение работ), договоров на передачу результатов интеллектуальной деятельности в той или иной форме, фактически подпадающих под понятия, закрепленные п. 5, 6, 8 ст. 2 Закона № 164-ФЗ, становится участником внешнеторговой деятельности вне зависимости от того, на территории какого государства происходит соответствующее оказание услуг (выполнение работ), передача результатов интеллектуальной деятельности.

Согласно п. 19 постановления Пленума ВАС РФ № 5 КоАП РФ предусмотрена возможность привлечения к административной ответственности только за оконченное правонарушение. Административное правонарушение считается оконченным с момента, когда в результате действия (бездействия) правонарушителя имеются все предусмотренные законом признаки состава административного правонарушения. В случае если в соответствии с нормативными правовыми актами обязанность должна быть выполнена к определенному сроку, правонарушение является оконченным с момента истечения этого срока.

Примерный перечень мер для соблюдения обязанности по возврату выручки представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Меры для своевременного получения выручки за переданные товары (работы, услуги).

Стадия	Меры, принятые резидентом по возврату валютной выручки
Подготовка и заключение контракта	Длительность делового сотрудничества с данным иностранным контрагентом. Введение в контракт штрафов за нарушение обязательств контрагентом.
Исполнение контракта	Направление писем контрагенту с напоминанием о сроке платежа. Направление предупреждений о возможном прекращении отгрузок в случае невыполнения обязательств
Истечение срока исполнения обязательств по оплате по контракту	Направление писем об отказе поставок. Ведение претензионной работы по взысканию задолженности. Предъявление иска в суд.

Для того, чтобы избежать административной ответственности по части 4 статьи 15.25 КоАП РФ необходимо следующее:

- следить за соблюдением ожидаемого срока, указанным в ранее представленной в банк справке о подтверждающих документах;
- резидент может внести изменения во внешнеэкономический контракт в части продления сроков исполнения обязанности по оплате, что позволит избежать административной ответственности. Такое соглашение необходимо заключить до истечения первоначального срока, по необходимости представить в банк корректирующую справку о подтверждающих документах

Ответственность, предусмотренная ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в РФ товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непереданную информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Указанная обязанность предусмотрена п. 2 ч. 1 ст. 19 Закона №173-ФЗ. При этом необходимо учитывать, что под установленными сроками в данном случае понимаются сроки, которые предусмотрены в контракте для возврата денежных средств.

Примерный перечень мер по репатриации денежных средств аналогичен мерам, которые должны быть предприняты организацией

для соблюдения обязанности предусмотренной частью 4 статьи 15.25 КоАП РФ.

Ответственность, предусмотренная ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ наступает при несоблюдении установленного порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка и (или) сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами, нарушение установленного порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или паспортов сделок.

Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц частями 1, 4 и 5 статьи 15.25 КоАП РФ, применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Пересчет иностранной валюты, а также стоимости внутренних и внешних ценных бумаг в валюту Российской Федерации производится по действующему на день совершения или обнаружения административного правонарушения курсу Центрального банка Российской Федерации.

Резиденты и нерезиденты, нарушавшие положения валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации (таблица 5).

В настоящее время анализируя нарушения в сфере валютного законодательства и арбитражную практику можно выявить ряд схем и способов применяемых организациями для вывода капитала за рубеж.

1. Нерезидентом заключается внешнеторговый импортный контракт с нерезидентом, находящимся в оффшорной зоне. При этом по документам поставка товара в адрес резидента осуществляется с территории стран Таможенного Союза. Однако в ходе проведения проверочных мероприятий устанавливается, что в уполномоченный банк представляются фиктивные товарно-транспортные накладные с целью подтверждения исполнения контрактных обязательств.

Таким образом, денежные средства переводятся резидентом за рубеж, а товар от нерезидента в счет уплаченных денежных средств не поставляется.

2. Резидентом заключается договор займа с нерезидентом, при этом установлен длительный срок исполнения обязательств по контракту. Денежные средства переводятся резидентом за рубеж, а возврат займа нерезидентом не производится.

При этом административная ответственность по данной ситуации не предусмотрена, поскольку протокол об административном правонарушении не может быть составлен до образования объективной стороны правонарушения (наступления предусмотренного договором срока возврата займа).

3. Резидентом заключается внешнеторговый договор на оказание фиктивных услуг с нерезидентом. При этом, стоимость таких услуг неоправданно завышена, либо услуги не оказываются, а лишь составляются акты оказанных услуг.

Таким образом, за рубежом резидентом переводятся значительные суммы денежных средств.

4. Заключается договор (соглашение) о переуступке (переводе) долга:

4.1. Так, Резидентом-1, заключившим Контракт с нерезидентом, представлены в Банк-1 фиктивные (поддельные) декларации на товары, в связи с чем по ведомости банковского контроля у Резидента-1 возникла задолженность перед нерезидентом на 49 978 000,00 долларов США, после чего Резидент-1 переводит долг на данную сумму на Резидента-2 и закрывает паспорт сделки. Резидент-2 в свою очередь открывает в Банке-2 новый паспорт сделки, представив в качестве обоснования платежей ведомость банковского контроля по паспорту сделки, открытого в Банке-1.

4.2. Резидент-1 имеет задолженность перед нерезидентом, при этом заключаются договоры о переуступке одного и того же долга с шестью иными резидентами, которые перечисляют денежные средства на основании указанного договора о переуступке долга.

Кроме того, актуальной задачей на среднесрочный период остается оказание содействия должностным лицам правоохранительных органов по повышению эффективности применения уголовной ответственности к руководителям организаций в связи с невозвращением в крупном размере из-за границы средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с валютным законодательством РФ обязательному перечислению на счета в уполномоченных банках. В связи, с чем Территориальное управление в городе Санкт-Петербурге направляет материалы дел в правоохранительные органы по признакам преступлений, предусмотренных ст. ст. 159,193, 327 УК РФ, а также обеспечивает

постоянный контроль за ходом реализации переданных правоохранительным органам материалов.

Таблица 5 – Нарушения норм валютного законодательства и ответственность, предусмотренная за данные нарушения.

Часть статьи 15.25 КоАП РФ	Нарушение	Ответственность
1	2	3
1	Проведение валютных операций, запрещенных ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», либо - проведение валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в банках, в случаях, не предусмотренных Федеральным законом №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Административный штраф на граждан, должностных лиц ИП, юридических лиц: от ¼ до 1 размера незаконной валютной операции
2	Нарушение установленного срока и/или установленной формы уведомления об открытии (закрытии) счета или изменении реквизитов счета в банке, расположенном за пределами РФ.	- на граждан: от 1 000 до 1 500 рублей; - на должностные лица: от 5 000 до 10 000 рублей; - на юридические лица: от 50 000 до 100 000 рублей.
2.1	Непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ.	- на граждан: от 4 000 до 5 000 рублей, - на должностные лица: от 40 000 до 50 000 рублей, - на юридические лица: от 800 000 до 1 000 000 рублей
4	Неполучение резидентом в установленный контрактом срок на свои банковские счета в банках выручки за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги, за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них (обязанность установлена в п. 1 ч. 1 ст. 19 закона 173-ФЗ).	- в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств, <u>и (или)</u> - в размере от 3/4 до 1 размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в банках.
5	Неполучение резидентом в РФ в установленный контрактом срок ранее уплаченного аванса, за не ввезенные / не полученные в РФ товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них. (обязанность установлена в п. 2 ч. 1 ст. 19 закона 173-ФЗ)	Административный штраф на должностные и юридические лица: - в размере от 3/4 до 1 размера суммы денежных средств, не возвращенных в РФ.

Продолжение таблицы 5

1	2	3
6	<p>- Нарушение порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям (формы учета и отчетности: справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, порядок в Инструкции ЦБ РФ № 138-И).</p> <p>- нарушение порядка, сроков представления отчетов о движении средств по счетам в банках за пределами РФ с подтверждающими банковскими документами (порядок, сроки в Постановлении Правительства РФ от 28.12.2005 г. № 819).</p> <p>- нарушение порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций (порядок в Инструкции ЦБ РФ № 138-И).</p> <p>Правил оформления паспортов сделок (порядок в Инструкции ЦБ РФ № 138-И).</p> <p>- нарушение сроков хранения документов по валютным операциям (срок в статье 24 закона 173-ФЗ - не менее 3 лет со дня совершения валютной операции, но не ранее срока исполнения договора).</p>	<p>- административный штраф на должностные лица: от 4 000 до 5 000 рублей;</p> <p>- административный штраф на юридические лица: от 40 000 до 50 000 рублей.</p>
6.1	<p>Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций больше чем на 10 дней (включительно).</p>	<p>предупреждение или наказание в виде штрафа:</p> <p>- на должностные лица в размере от 500 до 1 тыс. руб.;</p> <p>- на юридические лица – от 5 тыс. до 15 тыс. руб.</p>
6.2	<p>Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций больше чем на 10 дней, но не более чем на 30 дней (включительно).</p>	<p>Административный штраф в размере:</p> <p>- на должностные лица в размере от 2 тыс. руб. до 3 тыс. руб.;</p> <p>- на юридические лица – от 20 тыс. до 30 тыс. руб.</p>
6.3	<p>Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций более чем на 30 дней</p>	<p>Административный штраф в размере:</p> <p>- на должностные лица в размере от 4 тыс. руб. до 5 тыс. руб.;</p> <p>- на юридические лица от 40 тыс. до 50 тыс. руб.</p>
6.4	<p>Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, за исключением случаев повторного совершения административного правонарушения, выразившегося в несоблюдении установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами.</p>	<p>Административный штраф в размере:</p> <p>- на должностные лица в размере от 12 тыс. до 15 тыс. руб.;</p> <p>- на юридические лица от 120 тыс. до 150 тыс. руб.</p>
6.5	<p>Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 6ст. 15.25 КоАП РФ, выразившегося в несоблюдении установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами.</p>	<p>Административный штраф в размере:</p> <p>- на должностные лица в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб.;</p> <p>- на юридические лица от 400 тыс. до 600 тыс. руб.</p>

3.2. Приоритетные направления работы ТУ Росфиннадзора по валютным нарушениям

В условиях оттока капитала из страны одним из приоритетных направлений работы является работа с информацией по нарушениям по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ. Территориальным управлением таким делам уделяется особое внимание. В целях выявления тенденций, закономерностей и характерных особенностей Территориальным управлением на постоянной основе проводится анализ материалов дел и информации по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, в частности, в отношении банков, обслуживающих внешнеэкономические контракты, нерезидентов, поставляющих товары, видов товаров, поставляемых в рамках контрактов, и прочее.

При этом значительная часть материалов поступает в отношении организаций, в действиях которых имеются составы преступлений, предусмотренных ст. ст. 159, 193, 327 УК РФ.

Наибольшее количество протоколов по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ в 2013 году поступило из Балтийской и Мурманской таможен – 43,48% и 21,74% соответственно.

Проанализировав виды товаров, поставляемые по Контрактам, заключенным организациями, в отношении которых составлены протоколы по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, можно сделать вывод, что наиболее часто организации, использующие поддельные декларации на товары, заключают договора на поставку электрооборудования и запасных частей к нему. Также организации, привлекаемые к административной ответственности по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, заключают Контракты на поставку таких товаров, как продукты питания, отделочные материалы, техническое оборудование и запасные части к нему, строительные материалы и технику. Также некоторые организации в рамках одного Контракта поставляют различные виды не соотносящихся друг с другом товаров (например потолочные плиты из минеральных материалов, металлоконструкции, профили, панели, крепежные арматурины, плитуса, плиты для отделочно-строительных работ, напольное покрытие, бытовые швейные машины, саморезы, т/в камеры, видеорегистраторы, выключатели, краны, трубы металлопластиковые, товары к а/м, аксессуары для ванн и туалетных комнат, иные товары), при этом банками не уделяется должного внимания указанному факту.

Договора на поставку товаров в основном заключаются с такими странами-нерезидентами, как Эстония, Кипр, Британские Виргинские острова, Латвия, Республика Панама, Сейшельские острова. При этом, как правило, нерезидент и банк-нерезидента находятся в разных странах. Например: банк нерезидента - Греция,

страна нерезидента- Кипр, банк нерезидента - Латвия, страна нерезидента - Британские Виргинские Острова, банк нерезидента - Латвия, страна нерезидента – Китай.

Общая сумма невозвращенных денежных средств в 2013 году составила более 7,5 млрд. рублей. Стремясь избежать уголовной и административной ответственности, организации, привлекаемые к административной ответственности по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, неоднократно проходят процедуру реорганизации, меняют обслуживающие Банки, подают заявление о закрытии паспортов сделок якобы для перевода Контракта на обслуживание в иной банк и исчезают. Согласно имеющимся в материалах дел объяснениям физических лиц, часто генеральные директора таких организаций являются номинальными.

Анализ информации, поступившей от агентов валютного контроля по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, позволяет Территориальному управлению выявлять и систематизировать тенденции, характерные особенности действий экспортеров в случае отсутствия платежей от нерезидента за поставленный товар, либо задержек таких платежей.

Наибольшее количество протоколов по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ в 2013 поступило из Балтийской таможни – 87,50% всех поступивших материалов.

При анализе Контрактов, заключаемых организациями на поставку товара в адрес нерезидента, а также при рассмотрении дел об административных правонарушениях по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ особое внимание уделяется таким моментам, как наличие договоров страхования (в связи с вступлением в законную силу с 22.07.2011 изменений в ст. 15.25 КоАП РФ, внесенных Федеральным Законом от 18.07.2011 № 236-ФЗ), места разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть в связи с исполнением Контрактов, меры, предпринятые резидентами с целью получения от нерезидентов на свои банковские счета денежных средств, причитающихся за переданные нерезидентам товары.

Так, выявлено, что ни одна из организаций, в отношении которых рассматривались дела об административных правонарушениях по ч. 4 ст. 15.25 не заключала договоры страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому контракту.

При анализе контрактов выявлено, что 40% организаций избрали местом разрешения разногласий судебные органы стран-нерезидентов, 40% - Арбитражные суды Российской Федерации. Также встречаются случаи отсутствия в контрактах порядка разрешения споров, что также может служить показателем

пренебрежительного отношения организаций к обязанности, предусмотренной ч. 1 ст. 19 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Активное ведение работы по получению причитающихся по контракту денежных средств до предельного срока оплаты товара, в момент совершения административного правонарушения вплоть до фактической даты поступления платежа может свидетельствовать о принятых резидентом мерах для получения денежных средств.

Большая часть контрактов предусматривает оплату товара после поставки, при этом включение в Контракт условий о полной предоплате поставляемых товаров, позволило бы избежать ответственности по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ.

Особенностью действующего валютного законодательства является то, что срок, в течение которого резидент обязан получить от нерезидента причитающиеся денежные средства, определяется не нормативно, а условиями заключенного между резидентом и нерезидентом внешнеторгового контракта. Данное обстоятельство, в свою очередь, позволяет сторонам соответствующего контракта при необходимости, чтобы исключить основания для административной ответственности, корректировать сроки платежа, например, путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к контракту. В связи с этим до истечения соответствующих сроков возможно заключение дополнительного соглашения, продлевающего срок для перечисления оплаты за товар покупателем.

3.3. Анализ неурегулированных вопросов нормативны актов и разработка предложений по их совершенствованию

В настоящее время ведется работа по совершенствованию валютного законодательства, например с 1 октября 2012 г. вступила в силу Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Со дня вступления Инструкции № 138-И в силу перестали действовать:

- положение Банка России от 01.06.2004 № 258-П. Оно предусматривает порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и порядок осуществления

уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций;

- инструкция Банка России от 15.06.2004 № 117-И. Она посвящена порядку представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядку учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок;

- указание от 10.12. 2007 №1950-У «О формах учета по валютным операциям, осуществляемым резидентами, за исключением кредитных организаций и валютных бирж».

Инструкция №138-И существенно изменяет ранее действующий порядок заполнения и представления в уполномоченный банк документов валютного контроля, а также порядок проведения учета и контроля за валютными операциями со стороны уполномоченного банка.

С 1 сентября 2013 г. вступили в силу первые изменения в данный нормативный документ, введенные Указанием Банка России от 14.06.2013 № 3016-У.

Изменения вызваны неоднозначными трактовками некоторых пунктов Инструкции № 138-И, а также необходимостью освещения тех зон, которые не учтены в первой редакции документа. Кроме того, ряд изменений затрагивает исключительно формальные механизмы взаимодействия, которые сложившейся за год практикой были упрощены.

Согласно Указанию Банка России от 06.11.2014 N3438-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года N 138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением" (далее - Инструкции 138-И) 23 февраля 2015 введены изменения в документы валютного контроля, а также в порядок осуществления валютных операций.

Проведем сравнительный анализ отдельных положений Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 №138-И в действующей редакции и редакции, вступившей в силу с 23.02.2015 (Таблица 6).

С 1 января 2015 года вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в пункт 7 статьи 12 Закона Российской Федерации от 10.12.2003 №173-ФЗ. В соответствии с пунктом 7 статьи 12 №173-ФЗ резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о

движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Таким образом, с 01.01.2015 обязанность представлять отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации теперь распространяется и на физических лиц.

Таблица 6 - Сравнительный анализ отдельных положений Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 №138-И

I. Изменения в правоприменительной практике		
Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Мониторинг вывода капитала за рубеж		
П.6.9.4 (не существовал)	П.6.9.4 <i>при наличии предусмотренных правилами внутреннего контроля, разработанными в соответствии с требованиями Банка России, оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</i>	Основанием для отказа должностным лицом уполномоченного банка резиденту в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС будет, в том числе, наличие оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в связи с чем, появляется новая возможность пресечения на уровне должностных лиц уполномоченных банков вывода капитала за рубеж

Продолжение таблицы 6

Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Мониторинг вывода капитала за рубеж		
<p>Абз.4 п.6.11 В случае представления резидентом в уполномоченный банк неполного комплекта документов информации, которые необходимы для оформления ПС, а также при отсутствии в них оснований для оформления ПС уполномоченный банк не позднее срока для отказа в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему ПС, установленного абзацем вторым или третьим настоящего пункта, информирует об этом резидента с указанием причин отказа в оформлении ПС, возвращает резиденту представленный комплект документов и информации с указанием даты их возврата. В случае принятия уполномоченным банком представленных документов и информации, которые необходимы для оформления ПС, уполномоченный банк в установленном абзацем вторым или третьим настоящего пункта срок формирует ПС в виде электронного документа и присваивает ему номер в порядке, установленном приложением 4 к настоящей Инструкции.</p>	<p>Абз.4 п.6.11 В случае представления резидентом в уполномоченный банк неполного комплекта <u>документов, неполной информации, недостоверных документов</u>(информации), которые необходимы для оформления ПС, а также при отсутствии в них оснований для оформления ПС уполномоченный банк не позднее срока для отказа в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему ПС, установленного абзацем вторым или третьим настоящего пункта, информирует об этом резидента с указанием причин отказа в оформлении ПС, возвращает резиденту представленный комплект документов и информации с указанием даты их возврата. В случае принятия уполномоченным банком представленных документов и информации, которые необходимы для оформления ПС, уполномоченный банк в установленном абзацем вторым или третьим настоящего пункта срок формирует ПС в виде электронного документа и присваивает ему номер в порядке, установленном приложением 4 к настоящей Инструкции.</p>	<p>Основанием для отказа банка резиденту будет также предоставление последним <u>недостоверных документов (информации)</u>. Не поясняется, что понимается под недостоверностью. При этом, появляется новая возможность пресечения на уровне должностных лиц уполномоченных банков вывода капитала за рубеж</p>

Продолжение таблицы 6

Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Мониторинг вывода капитала за рубеж		
<p>П. 8.6. Банк ПС отказывает резиденту в переоформлении ПС в случае непредставления резидентом документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, в том числе представления неполного комплекта документов информации, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах и информации, заявленню о переоформлении ПС, в том числе отсутствия в них оснований для переоформления ПС.</p>	<p>П. 8.6. Банк ПС отказывает резиденту в переоформлении ПС в случае непредставления резидентом документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, в том числе представления неполного комплекта <u>документов, неполной информации, недостоверных</u> документов (<u>информации</u>), несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах и информации, заявленню о переоформлении ПС, в том числе отсутствия в них оснований для переоформления ПС.</p>	<p>Основанием для отказа банка резиденту в переоформлении ПС, будет также предоставление последним <u>недостоверных документов (информации)</u>. Не поясняется, что понимается под недостоверностью. При этом, появляется новая возможность пресечения на уровне должностных лиц уполномоченных банков вывода капитала за рубеж</p>
Пункты Инструкции, приведенные в соответствие во взаимосвязи с иными пунктами Инструкции/уточнение пунктов Инструкции		
<p>П.7.9 При закрытии резидентом в банке ПС всех расчетных счетов без закрытия ПС в соответствии с подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 настоящей Инструкции, банк ПС вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) резидента.</p>	<p>П.7.9 При закрытии резидентом в банке ПС всех расчетных счетов без закрытия ПС в соответствии с подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 настоящей Инструкции, банк ПС вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) резидента.</p>	<p>Уполномоченному банку предоставляется право закрытия ПС и при полном исполнении всех обязательств по контракту, в случае закрытия резидентом всех расчетных счетов</p>

Продолжение таблицы 6

Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Пункты Инструкции, приведенные в соответствие во взаимосвязи с иными пунктами Инструкции/уточнение пунктов Инструкции		
<p>П.9.2. Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы, указанные в пункте 9.1 настоящей Инструкции, представляются резидентом в банк ПС в следующие сроки</p>	<p>П.9.2. Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы, указанные в пункте 9.1 настоящей Инструкции (<i>за исключением статистической формы учета перемещения товаров</i>), представляются резидентом в банк ПС в следующие сроки</p>	<p>Поскольку предоставление статистических форм одновременно с СПД не требовалось и не требуется (стат. формы содержатся в п.9.1), то в связи с этим уточнен п.9.2 Инструкции ЦБ РФ №138-И</p>
<p>П.12.9 В указанных в настоящем пункте случаях резидент представляет в банк ПС справку о валютных операциях и справку о подтверждающих документах в настоящей с отражением в них соответствующей информации об исполнении обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту, а также документ, подтверждающий исполнение обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту способом, отличным от расчетов, а также договор полной уступки требования нерезиденту.</p>	<p>П.12.9 В указанных в настоящем пункте случаях резидент <i>при получении денежных средств от нерезидента на счета резидента в банке ПС</i> представляет в банк ПС справку о валютных операциях и <i>(или)</i> справку о подтверждающих документах <i>в иных случаях в соответствии с главой 9 настоящей Инструкции</i> с отражением в них соответствующей информации об исполнении обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту, а также документ, подтверждающий исполнение обязательств по договору полной уступки нерезиденту способом, отличным от расчетов, а также договор полной уступки требования нерезиденту.</p>	<p>Уточнены случаи предоставления резидентом в уполномоченный банк справки о валютных операциях и справки о подтверждающих документах</p>

Продолжение таблицы 6

Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Пункты Инструкции, приведенные в соответствие во взаимосвязи с иными пунктами Инструкции/уточнение пунктов Инструкции		
<p>П.18.2.2. при зачислении в пользу резидента денежных средств в отношении справки о валютных операциях, корректирующей справки о валютных операциях, а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в уполномоченный банк, а в отношении справки о подтверждающих документах, указанной в пункте 9.8 настоящей Инструкции, - в срок не позднее десяти рабочих дней после даты ее представления в уполномоченный банк;</p>	<p>П.18.2.2. при зачислении в пользу резидента денежных средств в отношении справки о валютных операциях, корректирующей справки о валютных операциях, а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в уполномоченный банк, а в отношении справки о подтверждающих документах, указанной в пункте 9.8 настоящей Инструкции, <u>а также корректирующей ее справки о подтверждающих документах</u> - в срок не позднее десяти рабочих дней после даты ее представления в уполномоченный банк;</p>	<p>Увеличен срок проверки уполномоченным банком корректирующей СПД</p>
<p>П.18.6.2. если из представленных резидентом документов, связанных с проведением валютных операций, или из подтверждающих документов следует несоответствие информации, указанной в справках или в расчетном документе по валютной операции, сведениям, содержащимся в представленных документах;</p>	<p>П.18.6.2. если из представленных резидентом документов, связанных с проведением валютных операций, или из подтверждающих документов следует несоответствие информации, указанной в справках или в расчетном документе по валютной операции, сведениям, содержащимся в представленных документах;</p>	<p>Расширены основания для отказа банком резиденту в принятии справок</p>

Продолжение таблицы 6

Старая редакция Инструкции 138-И	Новая редакция Инструкции №138-И	Анализ положений Инструкции
Пункты Инструкции, приведенные в соответствие во взаимосвязи с иными пунктами Инструкции/уточнение пунктов Инструкции		
<p>П.19.2. По усмотрению уполномоченного банка, в случае если по контракту (кредитному договору) оформлен ПС, копии документов, указанных в подпунктах 19.1.2 и 19.1.8 пункта 19.1 настоящей Инструкции, в случае их представления на бумажном носителе, могут не храниться в досье валютного контроля. В этом случае они возвращаются уполномоченным банком резиденту.</p>	<p>П.19.2. По усмотрению уполномоченного банка, в случае если по контракту (кредитному договору) оформлен ПС, копии документов, указанных в подпунктах 19.1.2 и 19.1.8 пункта 19.1 настоящей Инструкции, в случае их представления на бумажном носителе, могут не храниться в досье валютного контроля. В этом случае они возвращаются уполномоченным банком резиденту. <u>При этом в досье валютного контроля указанные документы помещаются в электронном виде.</u></p>	<p>Предусмотрена возможность хранения указанных документов в досье валютного контроля в электронном виде</p>

Изменения, которым подверглась Инструкция № 138-и были обусловлены необходимостью более точного, конкретного трактования некоторых положений данной Инструкции. Новая редакция Инструкции № 138-И устраняет и другие ранее не затронутые вопросы, такие как, например механизм закрытия паспорта сделки при закрытии счета в уполномоченном банке, уточнение перечня подтверждающих документов, представляемых резидентами в уполномоченные банки и прочее, но, несомненно, главные изменения сводятся к существенному увеличению роли уполномоченных банков в валютном контроле – более четко прописаны механизмы и сроки при осуществлении уполномоченными банками проверок и проведения валютных операций. Усиление роли уполномоченных банков обусловлено тем, что текущим законодательством основная ответственность за соответствием проводимых операций требованиям валютного законодательства Российской Федерации лежит именно на уполномоченных банках как агентах валютного контроля.

Тем не менее, даже новая редакция Инструкции № 138-И, вступившая в силу с 23.02.2015 не может учитывать весь объем возможных валютных операций между резидентами и нерезидентами. Остаются неурегулированными многие области валютного регулирования, кроме

того, внесенные изменения также содержат нечеткие, расплывчатые формулировки, так например не уточняется, что понимается под недостоверностью документов (информации), которые представляются резидентами в уполномоченные банки при оформлении и переоформлении паспортов сделок.

На основе анализа отдельных норм валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также при рассмотрении дел об административных правонарушениях, возбужденным по статье 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях разработаны предложения по их урегулированию, которые представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Основные неурегулированные вопросы возникающие при применении отдельных норм валютного законодательства РФ

Неурегулированный вопрос	Часть, статья, дата, №, наименование нормативного акта, содержащего неурегулированный вопрос	Предложения по урегулированию
1	2	3
<p>Положения Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И позволяют возникновение таких ситуаций, когда резидент заключает договоры уступки прав требований по одному контракту с несколькими резидентами, открывающими паспорта сделки по данному контракту в различных банках.</p>	<p>Главы 7,14 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И</p>	<p>Внести изменения в Главы 7,14 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И в части установления единой информационной базы, позволяющей обмен информацией о контрактах и оформленных по ним паспортах сделок между банками, и обязанности по внесению всеми уполномоченными банками данных в указанную базу. Данные изменения не позволят переводить через один и тот же контракт в разных уполномоченных банках денежные средства и будут препятствовать выводу капитала за рубеж.</p>

Продолжение таблицы 7

1	2	3
<p>Не установлен срок для повторного представления резидентом заявления и необходимых документов и информации для переоформления паспорта сделки в случае отказа банком в переоформлении ПС в установленных случаях.</p>	<p>Пункт 8.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И</p>	<p>В абз.4 п. 8.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И: «В случае получения резидентом отказа банка ПС в переоформлении ПС резидент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в банк ПС заявление о переоформлении ПС и необходимые документы и информацию» внести изменения в части установления срока для повторного представления документов. Данные изменения позволят добросовестным организациям избежать нарушения сроков переоформления ПС в случае если организация своевременно исполнила обязанность по представлению в уполномоченный банк документов, при этом данные документы оформлены с нарушением действующего законодательства РФ.</p>
<p>Инструкция Банка России №138-И не содержит сроков оформления паспорта сделки по товарному контракту, в случае когда сумма обязательств по контракту не определена, дополнительные соглашения сторонами по договору не заключались, валютные операции не осуществлялись, при этом произведена передача товара на сумму, превышающую в эквиваленте 50 тыс. долларов США.</p>	<p>П.6.5 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И</p>	<p>Внести изменения в п.6.5 Инструкцию Банка России №138-И, в части срока оформления паспорта сделки в рассматриваемом случае. Данные изменения позволят предотвратить бесконтрольный вывоз с территории Российской Федерации товаров.</p>

Продолжение таблицы 7

1	2	3
<p>Инструкцией Банка России от 04.06.2012 №138-И не установлено, каким способом должно фиксироваться согласие резидента на самостоятельное отражение банком сведений об удержании комиссии в ведомости банковского контроля, в случае наличия у банка ПС информации об удержании банком корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором).</p> <p>Кроме того, не предусмотрены сроки для представления резидентом сведений об удержании комиссии в случае отсутствия у банка такой информации.</p>	<p>Пункт 9.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И</p>	<p>Дополнить п. 9.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И, установив порядок фиксации согласия резидента на самостоятельное отражение банком сведений об удержании комиссии в ведомости банковского контроля.</p> <p>Дополнить абз.2 п.9.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И, установив срок для представления резидентом сведений об удержании комиссии в случае отсутствия у банка такой информации. Данные изменения позволят избежать образования сальдо по контрактам по удержанным банками комиссии.</p>
<p>При несоблюдении ожидаемого срока поставки, указанного резидентом в справке о валютных операциях уполномоченный банк направляет информацию в Банк России, классифицируя нарушение срока поставки как нарушение требований п. 2 ч. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ, которое таковым не является, поскольку в ходе проведения проверочных мероприятий выясняется, что срок возврата денежных средств в соответствии с условиями контракта не наступил, или не возникла обязанность по возврату денежных средств. Т.о. банками формируется большое количество недостоверной информации о нарушениях валютного законодательства РФ.</p>	<p>Приложение № 1 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»</p>	<p>Внести изменения в Приложение № 1 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И - дополнить справку о валютных операциях графой "дата возврата в РФ денежных средств за неввезенный (не полученный) товар, невыполненные работы, неоказанные услуги". Уполномоченным банкам формировать нарушения п. 2 ч. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ на основании информации из указанной графы. Данные изменения позволят отследить своевременный возврат денежных средств от нерезидента за не поставленные товары (неоказанные услуги, невыполненные работы).</p>

4. Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий

1. Исходя из материалов дел поступивших в адрес Территориального управления Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурге в 2013 - 2014 годах установлено, что описанная в пункте 4.2 раздела 3 данной работы схема вывода капитала за рубеж применялась в 20% случаев (от общего количество, поступивших в Территориальное управление Росфиннадзора в городе Санкт-Петербурга протоколов, составленных агентами валютного контроля за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в Российскую Федерацию (не полученные в Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них). Так, организация, имея задолженность перед нерезидентом, заключает договоры о переуступке одного и того же долга с иными резидентами, которые перечисляют денежные средства в пользу нерезидента на основании указанного договора о переуступке долга. Нередко принимая одновременно на обслуживание от разных резидентов один и тот же Контракт с нерезидентом по договору уступки, уполномоченные банки не находят достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, поскольку перечисление денежных средств нерезиденту идет в счет оплаты ранее поставленного товара.

Внесение изменения в валютное законодательство Российской Федерации в части введения единой электронной информационной базы паспортов сделок между уполномоченными банками позволит существенно сократить легализацию денежных средств, полученных незаконным путем.

2. Вступившей в силу с 01.10.2012 года Инструкцией Банка России от 04.06.2012 года № 138-И не предусмотрен срок для повторного представления резидентом заявления и необходимых документов и информации для переоформления паспорта сделки в случае отказа банком в переоформлении ПС в установленных случаях.

Согласно п. 8.4. Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые являются основанием внесения изменений в ПС, представляются резидентом Банк ПС в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления соответствующих документов.

Согласно п. 8.5 Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И, банк РС в течении 3 рабочих дней проверяет представленные резидентом сведения, после чего принимает решение о переоформлении РС, либо об отказе в переоформлении РС.

Следовательно, допустив ошибку (опечатку) в заявлении на переоформлении РС, либо представив в уполномоченный банк неполный комплект документов и получив отказ банка РС, резидент должен повторно представить в банк РС документы в оставшийся из 15 рабочих дней (за вычетом 3-х рабочих дней, в течении которых банк РС проверяет полноту и достоверность сведений). Между тем, многие организации, посчитав обязанность по переоформлению РС исполненной, повторно не представляют в банк РС заявление и документы для переоформления РС.

Между тем паспорт сделки является основным базовым документом при проведении валютных операций. Этот документ позволяет отслеживать сроки по расчетам между резидентами и нерезидентами, обоснованность оплаты по контрактам. С помощью паспорта сделки уполномоченные банки в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ отслеживать нелегальные переводы валюты за границу. В паспорте сделки отражаются существенные сведения по Контракту, именно по паспорту сделки резидентом представляется отчетность по Контракту (справки о подтверждающих документах, справки о валютных операциях), после чего формируется ведомость, в которой отражены сроки оплаты, сроки поступления товара (оказания услуг, выполнения работ), сальдо по Контракту.

При этом отказ в переоформлении паспорта сделки ведет к тому, что резидент не сможет своевременно выполнить обязанность по оплате импортируемого товара, что повлечет за собой нарушение обязательств по контракту, и вполне возможно что и штрафы, пени, неустойку и иным негативным последствиям.

Сама по себе важность своевременного отражения в паспорте сделки валютных операций по контракту, обусловлена тем, что отчеты уполномоченных банках по валютным операциям, отраженным в паспортах сделок, в консолидированном виде поступают в Банк России, после чего формируется платежный баланс, являющийся одним из показателей экономического положения страны, ее роли в системе международного разделения труда, конкурентоспособности ее товаров на мировых рынках, и конечно являющийся объектом государственного регулирования, направленным на формирование основных статей (поощрение экспорта товаров, сдерживание притока иностранных капиталов, регулирование вывоза капиталов и т.д.) и на покрытие сложившегося пассивного сальдо за счет привлечения иностранных капи-

талов и инвестиций, использования официальных валютных резервов, а иногда и золотых запасов. Его важность связана с тем, что само по себе соотношение импорта и экспорта оказывает существенное влияние на валютный курс страны и в свою очередь сильно зависит от стоимости национальной валюты.

Таким образом, своевременное отражение валютных операций в отчетах уполномоченных банков приобретает значимость государственного масштаба.

Следовательно, данные изменения позволят получать более точные данные от уполномоченных банков, а равно позволят улучшить контроль за процессами, происходящими во внешнеэкономическом секторе экономики, проводить взвешенную внешнеторговую, денежно-кредитную, финансовую и валютную политику государства, определять стратегию в области валютного регулирования.

Кроме того, данные изменения увеличивают срок по представлению в банк ПС заявления и необходимых для переоформления ПС документов, что позволит избежать добросовестным резидентам ответственности за нарушение валютного законодательства Российской Федерации, предусмотренной ч. 6 ст. 15.25 (например при задержке получения от нерезидента подписанных документов, вносящих изменения в Контракт и т.д.) при этом штраф за нарушение установленного порядка оформления паспортов сделок составляет от 40 до 50 тысяч рублей, что является существенной финансовой нагрузкой для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей.

3. Зачастую, при заключении импортных контрактов, резидентами при описании условий оплаты игнорируется такая деталь, как банковские расходы, связанные с оплатой за рубеж. Это может быть комиссия банка за перевод, комиссия банка за авизование гарантии, комиссия банка за открытие аккредитива и его обслуживание, комиссия иностранного банка за подтверждение аккредитива и прочее. Между тем данное упущение может послужить причиной оплаты импортного товара не в полном объеме, и соответственно привести к увеличению срока поставки товара, поскольку большая часть импортных контрактов заключается на условиях поставки товара в определенный срок после предварительной оплаты, и не всегда нерезидент согласен оплачивать банковские расходы.

При заключении экспортного контракта, суммы неучтенных контрактом банковских комиссий, которые несет нерезидент, отражаются в ведомости банковского контроля по паспорту сделки как минусовое сальдо. Поскольку действующей редакцией Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И не предусмотрены сроки (а также порядок) для представления резидентом сведений об удержании комиссии в случае

отсутствия у банка такой информации, уполномоченный банк согласно Положению ЦБ РФ от 20.07.2007 № 308-П направляет в Центральный Банк информацию о признаках преступления, выразившегося в неисполнении резидентом обязанности, предусмотренной ч. 2 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ. Впоследствии данная информация направляется в адрес агентов и органов валютного контроля (ФТС, ФНС, Росфиннадзор), что влечет за собой проверку резидента агентами и органами валютного контроля

Сведения о наличии расходов за счет получателя (OUR) содержатся в международном платежном поручении по системе SWIFT. Самостоятельная фиксация уполномоченными банками банковских расходов, которые не предусмотрены условиями контрактов, позволит избежать вышеописанных ситуаций.

4. Согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И, В графе 11 справки о валютных операциях указывается информация об ожидаемом максимальном сроке исполнения нерезидентом обязательств по контракту, по которому оформлен ПС, путем передачи резиденту товаров, выполнения для него работ, оказания ему услуг, передачи ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществляемого резидентом авансового платежа (коды видов валютных операций: 11100, 21100, 23100, 23110). При этом информация, указанная резидентом в уполномоченный банк справке о валютных операциях об ожидаемом максимальном сроке исполнения нерезидентом обязательств по импортному контракту часто самостоятельно рассчитывается резидентом, исходя из его предположений о приблизительных сроках изготовления либо перевозки товаров (оказания услуг, выполнения работ), и зачастую данные сроки не коррелируются со сроками, предусмотренными условиями контракта, что влечет за собой формирование уполномоченными банками информации о признаках административных правонарушений по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, которая направляется в Банк России в консолидированном виде, после чего распределяется между агентами и органами валютного контроля.

При проведении агентами и органами валютного контроля проверочных мероприятий на основании поступившей информации о наличии признаков совершения резидентами выясняется, что предусмотренный условиями контракта предельный срок исполнения нерезидентом обязательств не наступил, либо истекли сроки привлечения к административной ответственности. При этом объем анализируемых документов значителен, а срок проверки может достигать 253 рабочих дней.

Таким образом, усиление контроля над информацией, которая вносится резидентом в графу 11 справки о валютных операциях, позволит существенно сократить нагрузку на контролирующие органы и агентов валютного контроля, что позволит уделить большее внимание проблемам легализации денежных средств и оттока капитала за рубеж.

5. Текущая редакция Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И не содержит требований по оформлению паспорта сделки в случае, если сумма контракта не определена условиями контракта. Паспорт сделки оформляется, если по контракту производятся платежи, в результате которых сумма расчетов по контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 50 тыс. долларов США по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора), либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения. При этом не предусмотрено оформление паспорта сделки при ввозе/вывозе товара и отсутствии платежей. Бесконтрольный вывоз может привести к возникновению дефицита на данный вид товара на внутреннем рынке. Для предотвращения захвата внешних рынков сбыта, вывоза товаров из страны по более низким ценам, чем цены внутри страны или на мировом рынке, необходимы изменения в части оформления паспортов сделок.

При этом информация о вывозе товара за границу ФТС не передается в уполномоченные банки, поскольку организациями не оформлен паспорт сделки.

Так, при наличии требований по оформлению паспорта сделки, в случае если сумма вывезенного товара будет равна или превысит 50 тыс. долларов США, уполномоченные банки смогут отслеживать сроки оплаты вывезенного за пределы территории Российской Федерации товара, что не позволит пресечь бесконтрольный вывоз товаров с территории Российской Федерации.

Не смотря на существующие пробелы в действующем в настоящее время валютном законодательстве Российской Федерации, совершенствование нормативной базы и методов контроля не стоит на месте и продолжает развиваться для достижения стабильности внутреннего валютного рынка России, укреплению конвертируемости рубля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение необходимо сделать вывод о том, что цель бакалаврской работы была достигнута, а также решены все поставленные задачи.

В первой части бакалаврской работы приведена общая характеристика территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, структура службы, структура органов управления, проанализированы основные показатели деятельности территориального управления, рассмотрена организация бухгалтерского учета, выполнен анализ учетной политики управления.

Во второй части бакалаврской работы была изучена Обзор нормативно-правовой базы по вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

В третьей части бакалаврской работы дана характеристика деятельности территориального управления, а также был произведен анализ основных проблем, возникающих в области применения отдельных норм валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также при рассмотрении дел об административных правонарушениях, возбужденным по ст. 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в результате которого были выявлены неурегулированные вопросы, часть, статья и наименование нормативного акта, содержащего этот вопрос, а также предложены пути решения данного неурегулированного вопроса.

Также проанализированы основные неурегулированные вопросы возникающие при применении отдельных норм валютного законодательства Российской Федерации и проведен сравнительный анализ отдельных положений Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 №138-И в действующей редакции и редакции, вступившей в силу с 23.02.2015.

В результате вышеизложенного разработаны предложения по урегулированию данных вопросов:

- внести изменения в Главы 7,14 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И в части установления единой информационной базы, позволяющей обмен информацией о контрактах и оформленных по ним паспортах сделок между банками, и обязанности по внесению всеми уполномоченными банками данных в указанную базу;

- в абз.4 п. 8.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И: «В случае получения резидентом отказа банка ПС в переоформлении ПС резидент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в банк ПС заявление о переоформлении ПС и необходи-

мые документы и информацию» внести изменения в части установления срока для повторного представления документов;

- дополнить п. 9.6 Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И, установив порядок фиксации согласия резидента на самостоятельное отражение банком сведений об удержании комиссии в ведомости банковского контроля;

- внести изменения в Приложение № 1 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И - дополнить справку о валютных операциях графой "дата возврата в РФ денежных средств за неввезенный (не полученный) товар, невыполненные работы, неоказанные услуги". Уполномоченным банкам формировать нарушения п. 2 ч. 1 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ на основании информации из указанной графы;

- Внести изменения в п.6.5 Инструкцию Банка России №138-И, в части срока оформления паспорта сделки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 (с учетом поправок от 02.05.2015).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
5. Таможенный кодекс Российской Федерации от 18.06.1993 (с учетом поправок от 08.05.2015).
6. Уголовный кодекс Российской Федерации, ст. 193, 193.1 (с учетом поправок от 15.02.2014).
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (ред. от 20.04.2014).
8. Федеральный Закон от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
9. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 29.12.2014).
10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 29.12.2014).
11. Федеральный Закон от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (ред. от 20.04.2014).
12. Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 04.11.2014).
13. Приказ Минфина^о Российской Федерации от 26.08.2014 № 80н «Об утверждении Типового^о положения о^о территориальном управлении Федеральной службы финансово-бюджетного^о надзора^о в^о городе^о Санкт-Петербурге» (зарегистрирован в^о Минюсте^о Российской Федерации 2 декабря 2014 № 35059).
14. Приказ Минфина^о РФ от 24.04.2013 № 48н «Об утверждении Административный регламент исполнения Федеральной службой финансово-бюджетного^о надзора^о государственной функции по^о контролю за^о осуществлением валютных операций резидентами и нерезиден-

тами, не^о являющимися кредитными организациями» (зарегистрирован в^о Минюсте^о Российской Федерации 17 июля 2013 №29086).

15. Приказ Росфиннадзора^о от 06.03.2012 N 90 «Об утверждении Порядка^о составления, утверждения и ведения бюджетных смет центрального^о аппарата^о Федеральной службы финансово-бюджетного^о надзора, территориальных управлений и межрегиональных территориальных управлений Федеральной службы финансово-бюджетного^о надзора».

16. Приказ Федеральной налоговой службы Российской Федерации 14.11.2013 №ММВ-7-14/502@ «Об утверждении рекомендуемых форматов представления в электронной форме уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации» (Опубликован 31 декабря 2013 года)

17. Приказ Федеральной налоговой службы Российской Федерации 21.06.2013 №ММВ-7-6/211@ «Об утверждении Порядка обмена информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" при передаче указанным банкам как агентам валютного контроля по их запросам информации, подтверждающей уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, в электронном виде» (Опубликован 24 сентября 2013 года)

18. Постановление Правительства Российской Федерации 04.02.2014 №77 «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» (Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>)

19. Постановление Правительства Российской Федерации 28.12.2005 №819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» (Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>).

20. Постановление Правительства Российской Федерации 28.12.2012 №1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными

органами декларациях на товары» (Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>)

21. Положение Банка^о России «О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 16 февраля 2011 N 1252).

22. Положение Банка^о России 20.07.2007 №308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 15 августа 2007 N 990) (ред. от 23.07.2010)

23. Положение Банка^о России 21.06.2013 №402-П «О порядке передачи в налоговые органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля паспортов сделок в электронном виде» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 07 августа 2013 N 1438).

24. Инструкция Банка^о России 04.06.2012 №138-И «О^о порядке^о представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов^о и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке^о оформления паспортов^о сделок, а^о также^о порядке^о учета^о уполномоченными банками валютных операций и контроля за^о их проведением» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 3 августа^о 2012 N 25103).

25. Инструкция Банка^о России 30.03.2004 №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»)» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 13 мая 2004 N 753) (ред. от 29.03.2010).

26. Инструкция Банка^о России от 16.09.2010 №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 06 октября 2010 N 1224).

27. Указание Банка^о России 04.06.2012 №2828-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 17.08.2012 N 1366)

28. Указание Банка^о России 06.11.2014 №3438-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 22 января 2015 N 1598)

29. Указание Банка^о России 14.06.2013 №3016-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 21 августа 2013 N 1440)

30. Указание Банка^о России 15 июля 2011 №2667-У «О признании утратившим силу подпункта 1.6 пункта 1 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и

(или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 17.08.2011 N 1290)

31. Указание Банка^о России 18.02.2014 №3192-У «О внесении изменений в Приложение 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 08 мая 2014 N 1521)

32. Указание Банка^о России 28.08.2012 №2869-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 декабря 2010 года № 364-П «О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде» (зарегистрирована^о в^о Минюсте^о Российской Федерации 19.09.2012 N 1373)

33. Информационное письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 22 декабря 2010 г. № 98.

34. Решение Евразийского экономического сообщества 05.07.2010 №51 «О Договоре о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза» («Бюллетень международных договоров», № 6, июнь 2012 г.)

35. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Я. Словарь рыночной экономики. //СПб.: Питер - 2012. – 205 с.

36. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. // М.:Экзамен - 2013. – 224 с.

37. Голубович А.Д. Кулагин М.В. Валютные операции в коммерческих банках.// М.: АО «Менатеп-информ». – 2013– 240 с.

38. Жиренко В.В. Механизм валютного регулирования внешне-торговых сделок в России. Учебник. М.: – 2011. – 285 с.

39. Занадворов° В.С., Колосницына° М.Г. Экономическая° теория° государственных финансов. // М.: Издательский дом ГУ ВШЭ. – 2013 – 396 с.
40. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. // М.: Финансы и статистика. – 2012. – 368 с.
41. Крашенинникова В.М. Валютное регулирование и валютный контроль Учебник. //М.: Экономистъ. – 2010. – 349 с.
42. Крохина Ю.А. Валютное право Ю.А. Крохина. // М.: Высшее образование. – 2010 – 220 с.
43. Матвеевко П.В. Ответственность должностных лиц организации за нарушение валютного законодательства.//М.: Новое знание. – 2012. – 687 с.
44. Краткий экономический словарь // Под. ред. А.Н. Азриляна. М.: ПРИОР. - 2012. – 562 с.
45. Сафонова Е.С., Рожков Ю.В. Регулирование и контроль трансграничных валютных операций // Хабаровск : РИЦ ХГАЭП. – 2011.- 164 с.
46. Смирникова Ю.Л. Валютно-правовой статус резидентов и нерезидентов. // М. Внешнеторговое право. - 2012. – 369 с.
47. Смирникова Ю.Л. Валютно-правовой статус резидентов и нерезидентов. // М.: № 1 – 2012. – 546 с.
48. Финансы, налоги и кредит: Учебник. Емельянов А.М., Мацкуляк И.Д., Пеньков Б.Е. // М.: РАГС. - 2013. – 546 с.
49. Цылина Г.А. Международная валютная система. // М.: ЗАО «Издательство «Экономика». - 2010. – 118 с.
50. Якушев° В.С., Колосницына° М.Г. Экономическая° теория° государственных финансов. // М.: Издательский дом ГУ ВШЭ. – 2013 – 396 с.