

С. С. Рагимов,
соискатель, Азербайджанский государственный экономический университет

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ ВО ВРЕМЯ ИМПОРТНО- ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

В представленной статье затронуты задачи совершенствования валютного контроля, проводимого коммерческими банками в период импортно-экспортных операций в условиях современной экономической интеграции. В конце статьи даны предложения и рекомендации в направлении решения исследуемых в этой сфере проблем.

In the article direction of perfection on currency control issues realization by commerce banks on condition import-export operation under the modern economic integration are affected. In the end of the article for solve problems of analyzing field effective suggestions and recommendations are given.

Ключевые слова: коммерческие банки, валютный контроль, поток капитала, национальная экономика, капитал, инвестиции.

Key words: commerce banks, currency control, capital flow, national economy, capital, investment.

Современное мировое хозяйство все больше становится взаимосвязанным и взаимозависимым. Постоянно приобретается и продается валюта, потому что национальная валюта часто не выступает в форме платежа, принятой в других странах. Валютная торговля осуществляется на валютных рынках, на рынках обмена иностранной валюты. Деятельность этих рынков в основном направлена на создание условий для международных инвестиций и торговли для участников международных расчетно-платежных отношений, организующих внешне экономическую деятельность отдельных стран, в то же время является участниками международных валютных рынков. Осуществляя операции на этом рынке, они представляют свои экономические интересы. Одним из основных и непосредственных участников валютного рынка являются коммерческие банки, формирующие валютно-кредитную политику и осуществляющие валютно-расчетные операции. Постоянное расширение объема межбанковс-

кой валютной торговли становится также причиной повышения роли коммерческих банков в регулировании внешнеэкономической деятельности. Отметим, что это также относится к своим валютным операциям банка, а также в значительной степени связано с заказами клиента на необходимое приобретение и отправку иностранной валюты или же с конвертацией доходов от экспорта [3; 4].

Для всестороннего и углубленного выявления сущности валютного контроля необходимо изучение практики осуществления валютного контроля в Азербайджане, начиная с 90-х годов. При этом надо принять во внимание и развитие внешней торговли в этот период. Внешняя торговля — одно из направлений деятельности валютного контроля. С целью устранения оттока капитала из страны посредством валютного контроля в Азербайджанской Республике контролируется соответствие сроков между погашением цены и доставки товаров [1].

Применение валютного контроля в Азербайджане необходимо с точки зрения определения круга его деятельности. Практика осуществления валютного контроля приводит определенную ясность в обеспечении соблюдения проводимых валютных операций валютного законодательства.

Круг деятельности валютного контроля в основном охватывает внешнеторговый оборот, поэтому этот аспект осуществления валютного контроля можно считать более важным. Так, методика выявления импортно-экспортных операций коммерческими банками, имеющих особенности "оттока" капитала, направлена на усиление оперативности системы валютного контроля. Существует мнение, что коммерческие банки с целью проведения валютного контроля и устранения оттока капитала должны изучать своих клиентов и в процессе выполнения функции агента валютного контроля по ним должны обладать информацией как можно в большем объеме. По нашему мнению, такая позиция не совсем правильная, так как функция более подробного изучения деятельности импорта и экспортера больше относится к органам валютного контроля, обладающим правом проводить следствие о лицах нарушающих валютное законодательство. Таким образом, во время осуществления импортно-экспортных операций клиентами, обязанность коммерческих банков должна заключаться в представлении информации, которой они непосредственно смогут обладать в результате оказания услуг. Посредством этой методики импортно-экспортные операции с товарами, которым присущи особенности "оттока" капитала, смогут исключаться.

Особенности оттока капитала можно разделить на 2 группы. К первой группе особенностей относятся особенности, имеющиеся в составе договоров и соглашений между импортерами, экспортерами и иностранными контрагентами, информации об учредительных документах и счетах. К другой группе относятся особенности, направляющиеся во время выполнения договоров: получение доходов от экспортируемых товаров, осуществление погашений за импортируемые товары, проведение штрафных санкций и их погашений.

Соответственно методика выявления коммерческими банками импортно-экспортных операций, имеющих особенности оттока капитала, состоит из двух этапов. На первом этапе проверяется наличие особенностей оттока капитала в условиях договоров, учредительных документах и счетах. Второй этап начинается с подписания документов, утверждающих соглашения, и заканчивается представлением информации о соглашениях, имеющих особенности оттока капитала, органам валютного контроля, которые принимают решения по этим сведениям. После выявления особенностей оттока капитала коммерческие банки должны представлять эту информацию органам валютного контроля [2].

На основании законодательства в договорах также особенности могут быть в следующих случаях:

— не предусмотрены штрафные санкции контрагентами-нерезидентами за несоблюдение платежей и сроков поставок товаров и не предусмотре-

но обеспечение выполнения взятых ими обязательств;

— экспорт резидентами товаров (работ, слуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу не резидентов, прошедших регистрацию в оффшорных странах, и зонах или не предусмотренные платежи за результаты импортируемых товаров (работ, услуг, интеллектуальной деятельности)

— предварительное погашение более 30 % стоимости или же более 100000 долларов США импортируемых товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

— обязательства, взятые на себя нерезидентами, не полностью выполнены и резидент осуществил возврат предварительной суммы аванса;

— нерезиденты, которым должны быть поставлены импортируемые резидентом товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности), не являются сторонами, как предусмотрено в контракте (соглашении); [1]

— не пройдя 3 месяцев периода деятельности, резидент был закрыт юридическим лицом.

Пять особенностей этой методики относятся к первому этапу, и только одна ко второму этапу. Это тот период, когда обязательства взятые на себя нерезидентом в договоре не полностью выполнены и резидент осуществил возврат суммы предварительного аванса. Таким образом, после определения Центральным Банком соглашений, имеющих особенности оттока капитала, и подписания подтверждающих соглашений, согласно методике признаки выполнения условий договора практически отсутствуют.

Вышеотмеченные особенности предупреждают достаточно высокие импортно-экспортные операции о возможности осуществления оттока капитала. Применение этой методики даст возможность коммерческим банкам своевременно выявлять факты оттока капитала, которые не возможно выявить применением существующей методикой валютного контроля по импортно-экспортным операциям. Использование предложенной методики даст возможность повысить оперативность системы валютного контроля Азербайджанской Республики и более эффективно устранять отток капитала.

Таким образом, разработанная нами методика направлена на повышение качества валютного контроля проводимого коммерческими банками по импортно-экспортным операциям.

Для решения проблем системы валютного контроля в Азербайджанской Республике и осуществления коммерческими банками валютного контроля целесообразна реализация в ближайшей перспективе нижеследующих мер.

1. В целях целевого и последовательного развития валютного контроля необходимо определить на законодательном уровне его основные задачи:

— устранение потока капитала за рубеж;

— ввоз импортируемого товара при условии предварительного погашения импортером стоимости на территории таможни;

— ограничение сроков проведения валютных операций по импорту и экспорту;

— устранение задержек сроков текущих валютных операций осуществляемых импортером и экспортером без основательных причин;

— оперативное устранение случаев нарушения валютного законодательства [1].

2. Для повышения эффективности текущей деятельности субъектов валютного контроля необходимо проведение следующих мер:

— в рамках валютной политики государства разработка концепции единой системы органов валютного контроля, предусматривающая точное определение границ, сфер функций, полномочий и объективности органов валютного контроля;

— в целях оперативного решения текущих проблем валютного контроля создание постоянно функционирующих рабочих групп и комиссий;

— на законодательном уровне поставить в обязанность органов и агентов валютного контроля участие в работе этих рабочих групп;

— в качестве основного критерия оценки деятельности органов и агентов считать выполнение решений рабочих групп по вопросам валютного контроля и активность, активное участие в их работе;

— создание конкретного механизма предоставления информации коммерческими банками органам и агентам валютного контроля о нарушениях валютного законодательства, предусмотрение ответственности и даже лишение лицензии за непредоставление информации или предоставление неверной информации бенефициарными банками;

— усиление нормативных требований по выдаче лицензий (предоставление бенефициарного статуса) коммерческим банкам и прохождению регистрации участников внешнеэкономической деятельности, например, как условие получения права юридического лица для выхода на внешний рынок, срок его деятельности на внутреннем рынке должен составлять минимум 3 года;

— используя механизм международного сотрудничества, разработка программы мер по обеспечению возвращения валютных и материальных богатств лиц, не законно вывезших из Азербайджанской Республики, за исключением капитала полученного в результате преступления.

3. Для упрощения и единых правил проведения документирования валютных операций, проведение юридической экспертизы нормативных актов Национального Банка и более универсальные нормы, регулирующие валютные операции, сосредоточить в комплексном правовом акте. Зарегистрировать всех органов и агентов валютного контроля в новой редакции "О валютном регулировании", точно определить границы выполняемых или функций в сфере валютного контроля. Необходимо передать функции отделов валютного контроля Министерства Финансов по контролю импортно-экспортных операций Государственному Таможенному Комитету. Большую часть информации, касающийся нарушения валютного законодательства по импортно-экспортным операций, эти отделы получают от Государственного Таможенного Комитета, фактически происходит повторение одинаковой работы. Внимание отделов валютного контроля должно быть сосредоточено

на импортно-экспортно услугах, получение финансовых кредитов, в том числе на проведение резидентами и нерезидентами других валютных операций, а это за счет высокой специализации повысит эффективность их работы [2].

4. Необходимо на законодательном уровне предусмотреть создание в форме досье баз электронных данных по всем расчетным операциям. Сформированные этим путем базы данных дадут возможность предоставления отчетов банкам автоматическим путем, а структурам валютного контроля национального банка — более эффективной проводить проверки.

5. Одна из проблем валютного контроля — ограничение возможностей внедрения и использования электронных расчетных форм, в особенности "Банк-Клиент". Привлекательность этих систем уменьшается во время проведения расчетов в иностранной валюте, так — как во время каждой операции бенефициарному банку надо представлять документы, исполненные на бумаге. Соответствующие электронные аналоги могут выступать в качестве альтернативы бумажным документам, в том числе электронные версии других документов по нижеперечисленным причинам смогут в значительной степени упростить процедуру валютного контроля:

— первоначально электронные документы разрабатываются в виде структурных экспортных электронных форм, поэтому создание таких документов заключается в заполнении готовых форм и графиков, основанных на информации, показанной на оригиналах документов резидентов;

— достоверность электронного документа достигается путем сопоставления цифровой электронной подписи, использование этой подписи и довольно регламентировано и обладает сертифицированным программным обеспечением.

Проверка соответствия валютных операций законодательству заключается в проверке соответствия граф электронных документов эталонным графам, поэтому этот может быть легко автоматизирован и даже может осуществляться и самим резидентом и бенефициарным банком.

6. В целях улучшения валютного контроля экспорта и импорта необходимо на законодательном уровне предусмотреть создание в банках баз электронных данных по всем расчетным операциям. Базы данных сформированные таким путем дадут возможность банкам автоматически сформировывать счета, а отделам валютного контроля Национального Банка — более эффективной проводить проверки.

Литература:

1. Шакаралиев А.Ш. Нуриев Дж.К., Алиев А.А. Организация и управление таможенной работы: — Баку: "Ганун", 2004, — 324 с.

2. Шакаралиев А.Ш. Экономическая политика государства: торжество устойчивого и стабильного развития. — Баку: Victory, 2011. — 542 с.

3. Волина Н.А. Международная экономика. — Москва: Эксмо, 2010. — 480 с.

4. Мировая экономика: учебник (под редакцией А.С. Булатова. — Москва: Экономист, 2010. — 860 с. *Стаття надійшла до редакції 18.05.2012 р.*