Степанова Диана Игоревна. Развитие валютного регулирования и валютного контроля в банковской системе : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 175 с. РГБ ОД, 61:06-8/1592

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Сущность и значение валютного регулирования и валютного контроля 10

1.1 Понятие и значение валютного регулирования и валютного контроля 10

1.2 Образование и эволюция системы валютного регулирования в РФ 23

1.3 Цели, задачи и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. 45

Глава 2. Анализ современной системы валютного регулирования и валютного

контроля в банковской системе России 52

2.1 Анализ нового валютного законодательства 52

2.2 Повышение роли коммерческого банка как агента валютного контроля 75

2.3 Оценка эффективности современной системы валютного регулирования и

валютного контроля в отечественной банковской сфере 86

Глава 3. Необходимость и главные направления совершенствования действующей в

России системы валютного регулирования и валютного контроля 102

3.1 Анализ недостатков действующей системы валютного регулирования и валютного контроля 102

3.2 Совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля 117

3.3 Создание системы таможенно-банковско-налогового валютного контроля как необходимое условие развития и совершенствования валютного регулирования. 131

Заключение 141

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Диссертация посвящена актуальной теме  
развития и совершенствования валютного регулирования и валютного контроля,  
которая в настоящий момент, с учетом экономической ситуации в стране, приобретает

особый интерес, так как валютное регулирование является частью механизма финансовой стабилизации, развития внешней торговли и укрепления стабильности национальной валюты.

Совершенствование системы валютного регулирования, в особенности на основе усиления банковского контроля, призвано способствовать эффективному преодолению кризисных явлений в российской экономике и реализации тактических и стратегических интересов страны.

Стабилизация экономики, улучшение конъюнктуры основных статей российского экспорта, глобализация экономических процессов в мире, рост связей России с другими странами и зависимостей от международных рынков капитала - все это привело к значительной либерализации валютной сферы, оттоку иностранной валюты из страны, кардинальной перестройке системы валютного регулирования и валютного контроля, изменению приоритетов в регулировании валютных отношений от запретительных мер к всеобъемлющему мониторингу валютных операций.

В тоже время столь поспешный переход России к либерализации валютной сферы может создать угрозу устойчивости платежного баланса, необходимому уровню золотовалютных резервов, стабильности курса валюты Российской Федерации. Поэтому необходимо оценить адекватность произошедших в области валютного регулирования изменений экономической ситуации в стране.

Специфичность ситуации в валютной сфере РФ заключается в том, что после 01.01.2007 будет отсутствовать инструментарий системы валютного регулирования и контроля. Поэтому актуальность темы диссертационного исследования определяется готовностью новой, либерализованной системы валютного регулирования и контроля к решению возникающих проблем, негативных явлений и предотвращению кризисов.

Выработка российскими регулирующими органами новых методов валютного регулирования и их адаптация в отечественной банковской системе обнажили

проблему рассмотрения теоретических и практических вопросов относительно их эффективности и результативности.

Адекватный и теоретически обоснованный механизм валютного регулирования - обязательное условие достижения Россией важной роли на мировой арене и успешной интеграции в глобальную экономику.

Актуальность и значимость темы диссертационного исследования заключается в том, что валютное регулирование должно стать тем рычагом, с помощью которого Россия сможет занять достойное место в международном разделении труда, что приобретает особый интерес в связи с предстоящим вступлением России во Всемирную торговую организацию (далее- ВТО).

По-прежнему актуальны проблемы совершенствования валютного регулирования платежного баланса, экспортно-импортных отношений, курса национальной валюты и «бегства» капитала.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования можно сказать обусловлена тремя группами проблем:

Первая группа проблем в исследовании всего комплекса вопросов валютного регулирования связана с определением места, роли и сущности валютного регулирования в государственном регулировании экономики, теоретическими и методологическими основами валютного регулирования, закономерностями и особенностями моделирования валютного регулирования в стратегии экономического развития. Необходимость государственного воздействия определяется требованиями охраны интересов общества. Мера государственного воздействия и его пределы определяются необходимостью и достаточностью сохранения регулирования экономики в сочетании с корректировкой экономического развития в нужном обществу направлении.

Вторая группа проблем охватывает анализ закономерностей развития процессов регулирования в валютной сфере. За все время развития общества валютные системы стран с рыночной экономикой испытали на себе практически все методы валютного регулирования со стороны государства.

Третья группа проблем связана с перспективами развития валютного регулирования в РФ.

Все вышеназванное предопределяет актуальность выбранной темы.

**Степень научной разработанности**проблем валютного регулирования определяется высокой практической значимостью и востребованностью этих исследований.

В исследованиях отечественных экономистов наиболее полно представлен анализ использовавшихся и используемых методов валютного регулирования. При этом в большинстве работ остаются без внимания анализ долгосрочной динамики совершенствования методов валютного регулирования и развития системы валютного регулирования в зависимости от состояния национальной экономики, разработка мер по предотвращению валютных кризисов.

Также недостаточно внимания в исследованиях отечественных экономистов уделяется оценке эффективности современной системы валютного регулирования и валютного контроля на уровне агентов валютного контроля и соответствия системы мониторинга валютных операций международным стандартам.

На данный момент не решен ряд теоретических вопросов. Так, в экономической литературе в настоящее время отсутствует общепризнанный подход к определению таких ключевых понятий, как "валютное регулирование" и "валютный контроль", несмотря на их регулярное использование в экономической литературе и в нормативно-правовой базе.

Рассмотрению проблем в сфере валютного регулирования посвящены работы Л. Абалкина, В. Акопова, С. Борисова, Д. Дерезовского, А. Емелина, Ю. Константинова, Л. Красавиной, С. Моисеева, А. Навого, Б. Носко, И. Платоновой, В. Слепова, Д. Смыслова, А. Суэтина, А. Шмыревой, Н. Щеголевой и других экономистов.

Как отечественные, так и зарубежные экономисты уделяют большое внимание проблемам использования контроля за валютными потоками, при этом особое значение придается изучению принципов его организации, а также разработке действенного механизма реализации функций валютного контроля.

В ходе исследования автором были изучены работы таких зарубежных  
экономистов, как А. Арийоши, К. Хабермайера, Б. Лоренса, И. Эткер-Роба, Дж. Ивана

Каналлес-Криленко, Д. Грина, П. Исарда, Г. Де Малинес, Й. А. Шумпетера и др.

Зарубежные научные исследования в валютной сфере прежде всего направлены на проблемы валютного контроля, который рассматривается в них как временная мера по преодолению финансовых валютных кризисов в условиях ограниченного действия рычагов денежно-кредитной политики, подлежащая отмене при достижении относительной стабилизации экономики. При этом недостаточно внимания уделено принципам и особенностям функционирования валютного контроля, а также роли, которую играет валютный контроль в условиях глобализации мировой экономики.

Также в экономической литературе совсем не отражены проблемы организации эффективной системы валютного контроля на уровне коммерческого банка.

Объект исследования - совокупность процессов валютного регулирования и валютного контроля в банковской системе России.

Предметом исследования являются валютные отношения, отражающие применяемые в России методы валютного регулирования, а также эффективность валютного регулирования в современных условиях.

**Цель диссертационной работы**состоит в том, чтобы на основе теоретических  
и практических аспектов использования механизмов валютного регулирования и  
*ф*валютного контроля, а также современных тенденций в развитии экономической

ситуации в России обосновать концепцию совершенствования валютного регулирования, определить его приоритетные механизмы и выработать соответствующие рекомендации в отношении повышения эффективности используемых в России методов валютного регулирования.

Реализация поставленной цели в диссертационном исследовании предполагает решение следующих задач:

проанализировать взгляды зарубежных и российских авторов на определение

сущности валютного регулирования и валютного контроля;

дать авторское определение понятий "валютное регулирование", "валютный

контроль", "валютное ограничение";

теоретически обосновать место валютного регулирования в системе

национальной экономики;  
- рассмотреть процесс становления и эволюции валютного регулирования в

России с начала осуществления рыночных преобразований;

изучить последствия введения либерализованной системы валютного

регулирования в банковской системе России;

рассмотреть особенности и проанализировать возможности различных методов

валютного регулирования;

выявить и исследовать проблемы и недостатки современной системы

валютного регулирования и валютного контроля в России;

разработать меры по совершенствованию валютного регулирования и

валютного контроля в России.

**Методологические и теоретические основы исследования.**

Методологическая основа исследования - диалектический подход к изучению экономических явлений. В рамках этого подхода использовались такие методы исследования, как метод научной абстракции, системный анализ, сравнительный анализ, позитивный и нормативный анализ, индукция и дедукция, анализ и синтез, причинно-следственный, исторический, логический и функциональный методы познания.

Теоретической основой исследования явились труды зарубежных и  
*9*отечественных ученых-экономистов по вопросам теории и практики валютного

регулирования и валютного контроля, теории финансов, политэкономии.

**Эмпирическую базу диссертационного исследования**составили:

законодательные акты РФ, ведомственные нормативные документы Банка России, Министерства финансов РФ, ФТС и Росфиннадзора, определяющие порядок осуществления валютного регулирования;

данные из официальных публикаций международных организаций, в частности МВФ;

статистические и аналитические материалы справочников и ежегодников, издаваемых Центральным банком РФ, Росстатом, а также рядом других ведомств и организаций.

Часть эмпирического материала представлена статистическими данными об

объемах и характере валютных операций на внутреннем валютном рынке России,

динамикой курса рубля по отношению к доллару и ценам на нефть, зависимостью

курсов доллара и евро, результатами анализа взаимозависимости норматива

обязательной продажи и курса национальной валюты к доллару США, доли зарезервированных средств по валютным операциям в денежной базе, а также анализа зависимости объема золотовалютных резервов от динамики курса рубля и цен на нефть.

Привлечение информационно-статистического материала обусловлено стремлением максимально обеспечить представительность эмпирической базы исследования. Ее репрезентативность в сочетании с широким диапазоном методов научного познания анализируемых явлений и процессов призваны обеспечить эффективные результаты исследования, аргументированность теоретических выводов и практических предложений.

Научная новизна проведенного исследования состоит в следующем:

определены место и роль валютного регулирования в общей системе государственного финансового регулирования, исследованы механизмы валютного регулирования и их эффективность в сложившейся экономической ситуации;

расширен основополагающий понятийный аппарат за счет уточнения сущности таких определений как "валютное регулирование" и "валютный контроль";

осуществлена периодизация процесса эволюции валютного регулирования и валютного контроля в банковской системе России;

обосновано создание системы таможенно-банковско-налогового валютного контроля как необходимое условие развития и совершенствования валютного регулирования;

предложено создание четырехуровневой системы организации процесса валютного контроля в уполномоченном банке;

дан анализ общей структуры регулятивной части Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее -Закон № 173-ФЗ) и составлена система принципов, заложенных в Законе № 173-ФЗ;

установлена необходимость доработки отчетности по валютным операциям, а также пути ее усовершенствования с целью оптимизации представляемых данных;

- рассмотрены два гипотетических сценария развития ситуации на валютном  
рынке России после отмены валютных ограничений в системе валютного

регулирования в 2007 г.;

- предложено усовершенствовать формы Справки о поступлении валюты РФ, Справки о валютных операциях и Справки о подтверждающих документах.

Наиболее существенные результаты, полученные в процессе исследования автором, представляются в следующем:

1. Дана характеристика механизма валютного регулирования, а также предложены определения ключевых понятий валютной сферы;
2. Выявлены тенденции в формировании общих принципов системы валютного регулирования;
3. Предложены меры по использованию эффективных механизмов валютного регулирования и совершенствованию инструментария системы валютного регулирования и валютного контроля;
4. Проведен анализ достоинств и недостатков механизмов валютного регулирования, предусмотренных Законом № 173-ФЗ.

**Теоретическая значимость**исследования состоит в том, что оно вносит вклад в научные основы валютного регулирования и валютного контроля, в частности в работе даны новые определения "валютного регулирования" и "валютного контроля", отражающие сущность указанных процессов. Основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем, связанных с совершенствованием валютного регулирования и контроля.

**Практическая значимость**исследования заключается в том, что работа содержит ряд положений, выводов и рекомендаций, которые могут найти практическое применение при разработке государственной денежно-кредитной и финансовой политики, при проведении отдельных мероприятий по эффективному валютному регулированию и валютному контролю, а также могут быть учтены при внесении изменений в валютное законодательство и нормативные акты Банка России. Диссертационная работа может быть использована учебными заведениями при преподавании финансовых дисциплин и проведении научных исследований.

**Апробация работы и использование результатов исследования.**Разработанные и обоснованные автором выводы и рекомендации использованы в практике работы АКБ «МДМ-Банк», в частности, по организации процесса валютного контроля в уполномоченном банке.

Материалы исследования были использованы в учебном процессе в РЭА им. Г. В. Плеханова в рамках дисциплины "Банковские операции".

Концептуальные положения диссертации отражены в публикациях автора и могут быть использованы соответствующими комитетами Государственной думы РФ в процессе совершенствования валютного законодательства, Банком России - при разработке нормативных документов по регулированию валютной сферы.

**Логика и структура исследования.**Работа имеет структуру, обусловленную целью и задачами исследования. Она состоит из введения, трех глав с выводами, заключения, библиографического списка и приложений.

## Понятие и значение валютного регулирования и валютного контроля

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности (далее ВЭД) осуществляется с помощью широкого круга мер как рыночного, так и административного характера, перечень которых постоянно растет. Объясняется это прежде всего тем, что по мере расширения внешнеэкономических связей той или иной страны требуются все новые инструменты оптимизации ее участия в международной специализации, ограждения национальной экономики от влияния негативных явлений в мировой экономике (циклических спадов, чрезмерных колебаний валютных курсов, недобросовестной конкуренции и т. д.), содействия укреплению национальных производителей на мировом рынке.

В ходе международной экономической интеграции и международного разделения труда Российская Федерация все больше сталкивается с проблемами

адаптации к изменениям в сфере международной торговли и макроэкономической ситуации у себя в стране. Ключевое звено, связывающее экономику России с мировой экономикой, - это валютная политика и ее основной элемент в лице системы валютного регулирования и валютного контроля.

Практически полная изолированность внутреннего товарного и денежного рынков от мировых рынков товаров, услуг и капиталов; жесткая централизация управления валютными ресурсами государства; минимальное число участников ВЭД -все эти и ряд других факторов на протяжении многих лет снимали с повестки дня необходимость применения в СССР системы мер валютного регулирования и валютного контроля, используемых в современном мире не только в развивающихся странах, но и в большинстве промышленно развитых стран.

Указ Президента РСФСР от 15.11.1991 № 213 "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР" в целях стимулирования внешнеэкономической деятельности, стабилизации внутреннего рынка и привлечения иностранных инвестиций разрешил всем зарегистрированным на территории РСФСР предприятиям и их объединениям независимо от форм собственности осуществление внешнеэкономической, в том числе и посреднической, деятельности без специальной регистрации. Это революционное для своего времени нововведение положило начало развитию самостоятельности хозяйствующих субъектов в области осуществления ВЭД. Но оно же и породило проблемы, возникающие при переходе страны к открытой рыночной экономике.

В условиях интенсивного становления рыночных хозяйственных отношений возникли реальные возможности для осуществления ВЭД и валютно-хозяйственной самостоятельности различных экономических субъектов, предприятий, объединений, финансовых институтов, банков и граждан. Динамический процесс формирования валютного рынка России потребовал не только осмысления и оценки происходящих внутри него изменений в контексте развития мировой валютной системы, но и использования механизма и инструментов мирового валютного рынка в отечественной практике.

Механизм реагирования на изменения, происходящие на национальных и мировом валютных рынках, должен представлять собой комплекс мер, направленных на реализацию политики оптимального участия любой страны в международном разделении труда, обеспечение экономической безопасности государства в сфере международных экономических отношений, регулирование валютного курса национальной денежной единицы, упорядочение движения валютных потоков как внутри страны, так и на мировом валютном рынке. И таким механизмом не только в России, но и во многих странах мира является валютное регулирование.

Валютное регулирование органично интегрируется в систему денежно-кредитного регулирования и позволяет странам, используя законы рынка, регулировать противоречия внутренних и внешних приоритетов экономической политики.

Основной законодательный акт, регулирующий в Российской Федерации интересующую нас группу общественных отношений - Закон № 173-ФЗ не дает ни четкого определения валютного регулирования и валютного контроля, ни указания

основных целей и задач валютного контроля, ограничиваясь лишь установлением принципов валютного регулирования и валютного контроля, что дает нам определенную свободу в трактовке понятийного аппарата.

Говоря о валютном регулировании, нужно иметь в виду, что любое государство в целях защиты своей экономики от резких колебаний денежно-кредитной системы и уменьшения своих валютных резервов, в общем, в целях обеспечения национальной экономической безопасности проводит определенную валютную политику, реализуемую посредством валютного регулирования, валютных ограничений и валютного контроля.

Изменения в движении международных потоков денег и капиталов оказывают влияние на состояние платежного баланса страны и воздействие на курс национальной денежной единицы в зависимости от того, как валютное регулирование скоординировано с различными направлениями макроэкономической политики.

Являясь важным связующим звеном национальной экономики с мировой, валютное регулирование позволяет, с одной стороны, с большей эффективностью использовать все преимущества от участия в мирохозяйственных связях, а с другой ограничивать негативные воздействия мирового рынка на колебания курса национальной валюты и отток национальных и зарубежных инвестиционных капиталов, защищать национальных производителей и экспортеров от международной конкуренции. Таким образом, валютное регулирование вместе с валютным контролем является важной частью механизма, обеспечивающего экономическую безопасность национального хозяйства.

В настоящее время для решения задач валютного регулирования в РФ используются основные методы:

1. установление порядка проведения валютных операций, предусматривающего определение субъектов и объектов валютных операций, прав и обязанностей субъектов валютных операций, классификацию валютных операций;

2. установление правил обращения, владения, пользования и распоряжения валютными ценностями и тому подобное;

3. введение запретов и ограничений на совершение определенных валютных операций в зависимости от их характера, субъектов, объектов, объема

операций и т.д.;

4. лицензирование деятельности уполномоченных банков, связанной с использованием иностранной валюты, регистрация валютных операций;

5. сбор и анализ отчетности о валютных операциях, контроль за соблюдением валютного законодательства, в том числе путем установления процедур паспортизации экспортно-импортных сделок и проведение проверок инспекциями, международное сотрудничество по вопросам валютного регулирования.

Установление порядка проведения валютных операций осуществляется путем издания соответствующих нормативно-правовых актов Центрального Банка РФ и Правительства РФ по вопросам валютного регулирования.

Для эффективности валютного регулирования большое значение имеет состояние национального валютного контроля и спектр тех валютных ограничений, которые определяются исходя из режима валютного курса и валютной политики. Политика валютного регулирования реализуется через механизм валютных ограничений и валютного контроля. Однако для того, чтобы проводить анализ современного состояния системы валютного регулирования, необходимо проследить различие между понятиями «валютное регулирование» и «валютный контроль».

class2 . **Анализ современной системы валютного регулирования и валютного**

**контроля в банковской системе России** class2

## Анализ нового валютного законодательства

На высшем уровне власти, а также в деловых и финансовых кругах тема необходимости модернизации системы валютного регулирования уже несколько лет не теряла своей актуальности и остроты. Связано это с тем, что валютное регулирование является одним из способов государственного управления процессами привлечения иностранного капитала и инвестиций в российскую экономику, и как следствие, роста производства и налоговых поступлений в казну.

Интенсивное развитие внешнеторговых связей России, необходимость создания благоприятных правовых предпосылок для интеграции ее экономики в мировое разделение труда, возрастание роли внешнеторгового сектора как источника налоговых поступлений обусловили внесение во внешнеторговое и валютное законодательство значительных изменений и дополнений52. Новое внешнеторговое и валютное законодательство стало существенно либеральнее прежнего что отражает реальные процессы либерализации торговых и валютных отношений.

Особую значимость утверждению нового законодательства по государственному регулированию внешнеторговой деятельности придает принятое Правительством решение о вхождении нашей страны в ВТО. С принятием нового внешнеторгового и валютного законодательства в России появился государственно-правовой механизм внешнеторговой политики, который в полной мере соответствует правилам и принципам международной торговли.

Со вступлением 18 июня 2004 года в силу Закона № 173-ФЗ государство отказалось от разрешительного характера валютного регулирования (требующего согласования операций с органами валютного контроля) и перешло к уведомительному порядку при осуществлении валютного контроля (когда участникам валютного рынка требуется лишь постфактум ставить в известность органы

Правовые нормы, касающиеся государственного регулирования внешнеторговой деятельности, были отражены во вступивших в силу Федеральных законах от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». валютного контроля о совершенной операции или открытии счета за рубежом). Новый закон значительно облегчил как ввоз капиталов в страну, так и их вывоз, и кардинально изменил подход к регулированию валютных операций между резидентами и нерезидентами.

Источником всех правоотношений в валютной сфере и важнейшей юридической составляющей в системе валютного регулирования и контроля в стране является Закон № 173-ФЗ, и поэтому анализ этого основополагающего документа является в первую очередь необходимым для рассмотрения действующей в России системы валютного регулирования и валютного контроля.

Прежде всего автор данной работы рассмотрит модификации, внесенные в понятийный аппарат валютного законодательства, проследит изменения принципов и методов регулирования основных групп валютных правоотношений.

Такой анализ позволит в дальнейшем четко структурировать изменения основных институтов валютного законодательства, а также рассмотреть новые виды валютных ограничений с точки зрения достижения в процессе их применения заявленных целей валютного регулирования. Результатом проведенного анализа будет выяснение, какие валютно-правовые проблемы удалось решить с помощью принятого Закона № 173-ФЗ, а какие сохранили свою актуальность или даже возникли в результате его принятия.

Необходимо отметить, что дискуссии по поводу принятия Закона № 173-ФЗ были не просто острыми, а жесткими. Причем, не только внутри Государственной Думы, но и в Правительстве и в Центральном банке. И корни этих противоречий лежали в разном понимании роли государства в экономике и причин роста производства в России.

Одни утверждали, что для достижения роста производства необходимо ограничить вывоз капитала из страны, а другие настаивали на том, что, напротив, его следует разрешить и стимулировать. При этом сторонники более либерального закона о валютном регулировании справедливо указывали, что в условиях глобализации мировой экономики никакие административные ограничения на пути капиталов не

действуют. Это наглядно продемонстрировал опыт стран Юго-Восточной Азии в период валютных кризисов 1997 года и России в 1998 году. Согласно новому валютному законодательству: «Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая порядок установления требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим Федеральным законом (Закон № 173-ФЗ - Д. И.), валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений»53.

Это очень важный новый принцип валютного регулирования, который прямо противоположен ранее применявшемуся принципу валютного регулирования «все запрещено, что не разрешено». Новый принцип валютного регулирования важен еще и с психологической точки зрения. Законодатель, устанавливая столь свободный порядок осуществления операций, подпадающих под валютное регулирование, не подразумевает у российских экономических субъектов желания вывести капитал из национальной экономики.

Закон № 173-ФЗ призван снять многие ограничения на движение капитала и тем самым принципиально повлиять на характер развития российского бизнеса. Необходимость модернизации бесспорно устаревшего закона в редакции 1992 года была давно очевидна как для участников рынка, так и для регулирующих органов. С принятием Закона № 173-ФЗ валютное регулирование и валютный контроль в банковской системе России претерпели кардинальные изменения.

class3 . **Необходимость и главные направления совершенствования действующей в**

**России системы валютного регулирования и валютного контроля** class3

## Анализ недостатков действующей системы валютного регулирования и валютного контроля

Учитывая относительную новизну произошедших в валютном законодательстве изменений, а также ключевую роль в новой системе валютного регулирования и валютного контроля инструментов, не апробированных в российских условиях, комплексную оценку эффективности указанной системы целесообразно было бы провести спустя несколько лет, с накоплением опыта применения соответствующих инструментов.

Между тем, на наш взгляд, уже сейчас можно говорить о наличии очевидных позитивных изменений, а также о ряде принципиальных недостатков в современной системе валютного регулирования и валютного контроля в банковской сфере России как теоретического, так и практического характера.

Считалось, что либерализация валютного законодательства может оказать

влияние на эффективность деятельности предприятий - субъектов ВЭД и уполномоченных банков по следующим причинам:

- гармонизация законодательства и концентрация основных правовых норм в едином законодательном акте (Закон № 173-ФЗ) сократят количество часто несогласованных друг с другом инструкций и положений;

- сокращение валютных ограничений приведет к существенному упрощению функционирования участников валютного рынка, а также деятельности банков по регулированию и мониторингу валютных операций.

Несмотря на значительное количество внесенных в текст Закона № 173-ФЗ в ходе его доработки поправок, в его тексте сохранен ряд положений, делающих существующую систему валютного регулирования и контроля недейственной, а в ряде случаев - ухудшающей ныне существующий порядок совершения валютных операций.

В частности, из Закона № 173-ФЗ следует, что ограничительные меры могут вводиться в любое время до момента снятия всех ограничений законодательно.

Однако очевидно, что одной из основных целей заявленной Правительством РФ либерализации валютного рынка являлось упрощение порядка совершения валютных операций в период устойчивого развития экономики и введение валютных ограничений лишь в целях предотвращения резкого изменения платежного баланса, курсовых соотношений и золотовалютных резервов.

Нельзя также не отметить, что положения валютного законодательства свидетельствуют об одностороннем характере либерализации: при очевидном (и не всегда обоснованном) упрощении для внешнеторговых организаций порядка совершения валютных операций, связанных с движением капитала, положение физических лиц осталось практически неизменным, а положение государственных и муниципальных унитарных предприятий и кредитных организаций существенно ухудшилось (в том числе за счет введения резервирования в отношении валютных операций, которые ранее осуществлялись без ограничений).

Отметим, что прежнее валютное законодательство в значительней степени мягче подходило к регулированию деятельности унитарных предприятий: они имели ряд привилегий по сравнению с остальными участниками валютных правоотношений9 . Сейчас же унитарные предприятий действуют «на общих основаниях», что, с одной стороны, отвечает либеральным принципам, уравнивая всех игроков на рынке, а с другой стороны, способствует увеличению расходов бюджета, например, за счет резервирования.

Так, например, при осуществлении капитальных операций по получению или выдаче кредитов российским кредитными организациями на них теперь Центральным банком согласно Закону № 173-ФЗ могут накладываться ограничения в виде открытия специальных счетов и резервирования денежных средств при осуществлении данных операций.