

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Экономики и управления

Кафедра
«Бухгалтерский учет,
налогообложение и аудит»

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль

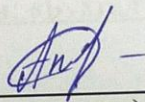
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

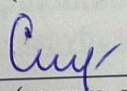
Валютный и налоговый контроль резидентов РФ по зарубежным счетам

Студент группы 13ЭЭ1


(подпись, дата)

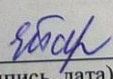
Пятилетова Анастасия Сергеевна
(ФИО полностью)

Руководитель


(подпись, дата)

Сазонова И.В.
(фамилия, инициалы)

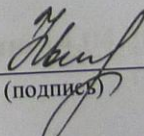
Нормоконтролер


(подпись, дата)

Бадеева Е.А.
(фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от 05.06.2017 № 11)

Заведующий кафедрой


(подпись)

Свиридова Н.В.
(фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой

отлично

(протокол ГЭК от 04.06.2017 № 13)

Секретарь ГЭК


(подпись)

Сазонова И.В.
(фамилия, инициалы)

Пенза 2017

ОТЗЫВ

на бакалаврскую работу студентки
Факультета экономики и управления,
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
профиль подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Пятилетовой Анастасии Сергеевны
на тему «Валютный и налоговый контроль резидентов РФ по
зарубежным счетам»

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Пятилетова Анастасия Сергеевна показала высокую степень готовности к самостоятельной профессиональной деятельности, соответствие качества полученных знаний в университете требованиям подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» по профилю подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Подбор документов для выпускной квалификационной работы, а также учебной и научной литературы выполнялся самостоятельно автором работы. Помощь была оказана в разработке темы исследования.

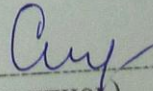
Выпускная квалификационная работа написана с использованием большого материала научной литературы, нормативно-правовых актов, аналитических отчетов по вопросам валютного регулирования и валютном контроле со стороны налоговых органов. Особый интерес представляют предложенные направления по совершенствованию системы валютного и налогового контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.

Характер выпускной квалификационной работы позволяет судить об умении автора отстаивать собственную точку зрения, делать обоснованными выводы и предложения. Необходимо отметить способность выпускницы организовать работу в соответствии с планом и поставленной целью работы.

Автор выпускной квалификационной работы проявила добросовестное и прилежное отношение к ее выполнению. Стиль, качество исполнения работы отвечают предъявленным требованиям.

По результатам выполнения выпускной квалификационной работы можно сделать вывод о том, что Пятилетова Анастасия Сергеевна умеет работать с литературой, делать выводы и предложения и подготовлена к практической работе по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» по профилю подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Работа допускается к защите в ГЭК и заслуживает оценки «отлично».

Руководитель ВКР _____


(подпись)

Сазонова И.В.

Содержание

Введение.....	5
1 Организация и осуществление валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.....	7
1.1 Основные положения валютного законодательства РФ.....	7
1.2 Содержание и эффективность валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.....	16
1.3 Планируемые нововведения в валютное законодательство РФ	24
2 Налоговый контроль как часть валютного регулирования движения средств резидентов РФ по зарубежным счетам	32
2.1 Обязанности резидентов РФ перед налоговыми органами по зарубежным счетам	32
2.2 Анализ осуществления налоговыми органами полномочий органа валютного контроля.....	39
2.3 Информационное обеспечение системы валютного контроля	48
2.4 Основные направления совершенствования системы валютного и налогового контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.....	54
Заключение	59
Список использованных источников	62
Приложения	66

Введение

Государственный контроль в сфере валютных отношений определяется как выражение валютной политики государства, от эффективности которой зависит уровень развития экономики страны. В первую очередь это касается устойчивости национальной валюты, стабильности банковской системы, состояния финансового рынка, инвестиционного климата, способности государства интегрироваться в международное экономическое сообщество.

В настоящее время валютный контроль является одной из важнейших составных частей экономической политики, являясь формой государственного воздействия на отток капитала за границу. Он представляет собой защитный барьер, который охраняет экономику от серьёзных неблагоприятных последствий критического притока или оттока капитала.

Актуальность темы исследования объясняется тем, что на сегодняшний день проблемам валютного контроля в РФ уделяется довольно большое значение по причине слаборазвитых валютных отношений, а также соответствующей нормативной базы, контролирующей экономические отношения, как внутри страны, так и на международном уровне.

На данном этапе развития Россия заинтересована в обеспечении, развитии и совершенствовании международных экономических инструментов относительно российского рынка, что обусловлено внутренними потребностями и стратегической заинтересованностью в становлении отечественного рынка в условиях глобализации на международном уровне.

Посредством валютного контроля государство воздействует на участников внешнеэкономической деятельности с целью создания благоприятной экономической среды и защиты общественных интересов.

Цель данной работы заключается в изучении сущности и проблем функционирования системы валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам, в том числе роль налоговых органов в осуществлении данного контроля, и подготовке предложений по его совершенствованию.

Для осуществления цели целесообразно выполнить следующие задачи:

- изучить основные положения валютного законодательства РФ в части валютных операций резидентов РФ по зарубежным счетам;
- выявить сущность, содержание и основные проблемы функционирования системы валютного контроля, как самостоятельного вида государственного контроля;
- рассмотреть планируемые нововведения в систему валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам в соответствии с законопроектом Министерства РФ;
- выделить основные обязанности резидентов РФ перед ФНС России по зарубежным счетам;
- провести анализ особенностей и эффективности валютного контроля, осуществляемого налоговыми органами, в частности ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы;
- исследовать информационную базу валютного контроля;
- предложить возможные пути совершенствования системы валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.

Объектом исследования является система валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам.

Предметом исследования являются отношения резидентов РФ с налоговыми органами, как органами валютного контроля.

Методологической базой исследования послужили такие методы научного познания, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, обобщение, диалектика, системность и комплексность, исторический, статистический и методы опроса (беседа, интервьюирование).

Информационной базой работы послужили нормативно-правовые акты РФ в области валютного контроля, учебно-методическая и научная литература, материалы периодических изданий, статистические данные государственных органов РФ, ресурсы сети Интернет.

1 Организация и осуществление валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам

1.1 Основные положения валютного законодательства РФ

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон № 173-ФЗ), принятых в соответствии с ним федеральных законов (актов валютного законодательства) и нормативно-правовых актов, изданных органами валютного регулирования (актов органов валютного регулирования).

Только за последние два года Закон № 173-ФЗ корректировался пять раз, и в настоящее время действует в редакции Федерального закона от 3 июля 2016 года № 285-ФЗ [5].

Согласно п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона №173-ФЗ под резидентами понимаются:

- физические лица – граждане РФ, за исключением постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года;
- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и их подразделения, находящиеся за пределами территории РФ;
- официальные представительства РФ, находящиеся за пределами ее территории, и постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- РФ, ее субъекты и муниципальные образования [3].

Резиденты при осуществлении внешнеэкономической деятельности обязаны знать и соблюдать ограничения и правила, установленные действующим валютным законодательством РФ.

В соответствии с ч. 1 ст. 12 Закона №173-ФЗ резиденты, за исключением лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ, без

ограничений открывают счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ [4].

Согласно п. 1 ст. 2 закона № 79-ФЗ к данным категориям лиц относятся:

1. Лица, занимающие (замещающие):

а) государственные должности РФ;

б) должности заместителей Генерального прокурора РФ;

в) должности членов Совета директоров Центрального банка РФ;

г) государственные должности субъектов РФ;

д) должности федеральной государственной службы;

е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;

ж) должности в государственных корпорациях, фондах и иных подобных организациях;

з) должности глав муниципальных образований, исполняющих полномочия глав местных администраций;

и) должности федеральной государственной и государственной гражданской службы субъектов РФ, должности в ЦБ РФ, в организациях на основании трудового договора, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами и предусматривающих участие в подготовке решений, затрагивающих вопросы суверенитета и национальной безопасности РФ;

1.1. Депутаты, осуществляющие свои полномочия на постоянной основе и замещающие должности в представительных органах муниципальных районов и городских округов;

2. Супруги и несовершеннолетние дети вышеуказанных лиц, кроме подпункта «и» и иные лица, предусмотренные законодательством РФ [4].

В соответствии с ч. 4 ст. 12 Закона №173-ФЗ, резиденты вправе переводить на свои зарубежные счета средства со счетов в банках РФ или открытых в иностранных банках. Так, на зарубежный счет резидента РФ могут быть зачислены (ч. 5 ст. 12):

- 1) суммы процентов по вкладам;
- 2) денежные средства как минимальный взнос при открытии счета;
- 3) наличные денежные средства и средства в результате конвертации ранее зачисленных на эти счета (ч. 5 ст. 12);
- 4) денежные средства, полученные в результате:
 - 4.1) перевода валюты РФ с зарубежного счета резидента на счет другого, открытый на территории РФ, и наоборот (пп. «ж» п. 9. ч. 1 ст. 1);
 - 4.2) перевода валюты РФ с зарубежного счета резидента на зарубежный счет другого (пп. «з» п. 9 ч. 1 ст. 1);
 - 4.3) операций с расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ (п. 10 ч. 1 ст. 9);
 - 4.4) операций с расчетами и переводами иностранной валюты для осуществления деятельности официальных представительств РФ, находящихся за ее пределами, постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях (п. 11 ч. 1 ст. 9);
 - 4.5) переводов физическими лицами – резидентами иностранной валюты из РФ на зарубежные счета других, в сумме не более 5 000 долларов США (по официальному курсу ЦБ РФ на дату списания денежных средств) в течение одного дня через один уполномоченный банк (не включая переводов на счета супругу или близким родственникам, открытые в уполномоченных или в иностранных банках) (п. 12 ч. 1 ст. 9);
 - 4.6) операций с расчетами между транспортными организациями и находящимися за территорией РФ физическими лицами, подразделениями юридических лиц по договорам перевозки пассажиров (п. 16 ч. 1 ст. 9);
 - 4.7) переводов физическими лицами - резидентами иностранной валюты со счетов в уполномоченных банках, на счета их супруга или близких родственников в уполномоченных или в иностранных банках (п. 17 ч. 1 ст. 9);
 - 4.8) перевода иностранной валюты на счета официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ и постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных

организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции за пределами территории РФ через своих представителей или представительства, и организациями для выплат на содержание данных сотрудников и оплаты командировок и (или) возмещения расходов по ним (п. 18 ч. 1 ст. 9);

5) юридические лица - резиденты могут осуществлять расчеты в иностранной валюте и валюте РФ без использования счетов в уполномоченных банках с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами - резидентами, нерезидентами и подразделениями юридических лиц по договорам перевозки пассажиров, а также с физическими лицами - резидентами и нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных нужд [3].

Официальные представительства РФ за пределами ее территории и постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях могут осуществлять без использования счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте, переведенной в соответствии с п. 18 ч. 1 ст. 9 (п. 4.8) Закона №173-ФЗ, с представителями или сотрудниками представительств федеральных органов исполнительной власти и организаций [3].

Юридические лица - резиденты могут осуществлять без использования счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте с физическими лицами – резидентами, находящимися за территорией РФ:

- по выплате заработной платы сотрудникам официальных представительств РФ, находящихся за пределами ее территории, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях (п. 1 ч. 6.1 ст. 12);

- по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица - резидента за территорией РФ (п. 2 ч. 6.1 ст. 12);

– по оплате и (или) возмещению расходов по командированию вышеуказанных сотрудников в страну местонахождения представительств и организаций и за ее пределы, за исключением территории РФ (п. 3 ч. 6.1 ст. 12);

– по операциям, предусматривающим переводы иностранной валюты на счета, открытые в уполномоченных банках (в соответствии с п. 4.8), федеральными органами исполнительной власти и организациями, со счетов официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях (п. 4 ч. 6.1 ст. 12);

– по операциям, указанным выше в п. 4 (за исключением п. 4.5 и п. 4.7) и в представленном п. 5 (абз. 6-8 ч. 2 ст. 14) [3].

6) средства, полученные в результате дарения валютных ценностей супругу или близким родственникам (п. 2 ч. 3 ст. 14);

7) валютная выручка на счета юридических лиц - резидентов или третьих лиц в иностранных банках в целях исполнения их обязательств по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также с резидентами государств - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) на срок свыше двух лет (п. 1 ч. 2 ст. 19 и ч. 5.1 ст. 12);

8) оплата заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов в иностранных государствах (на период строительства; по окончании оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов в уполномоченных банках) (п. 2 ч. 2 ст. 19);

9) иностранная валюта, получаемая резидентами от проведения выставок, спортивных и иных подобных мероприятий за территорией РФ, для покрытия расходов по их проведению (на период проведения этих мероприятий) (п. 3 ч. 2 ст. 19);

10) валютная выручка на счета транспортных организаций - резидентов в иностранных банках в целях оплаты расходов, связанных с оплатой

обязательных сборов на территориях иностранных государств, с обслуживанием транспортных средств и их пассажиров, для обеспечения деятельности находящихся за территорией РФ подразделений данных транспортных организаций (п. 6 ч. 2 ст. 19) [3].

Наряду с вышеуказанными случаями, на зарубежные счета физических лиц - резидентов могут быть зачислены денежные средства, полученные от нерезидентов и выплачиваемые (ч. 5 ст. 12):

- за выполнение за пределами территории РФ своих трудовых обязанностей по заключенным с нерезидентами трудовым договорам, а также в виде оплаты и (или) возмещения расходов по командировкам;
- в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;
- в виде выплат социального характера (пенсии, стипендии и т.п.);
- в виде страховых выплат страховщиками-нерезидентами;
- в порядке возврата ранее уплаченных резидентами денежных средств (возврат ошибочно перечисленных средств, средств за возвращаемый нерезиденту ранее купленный у него товар) [3].

Помимо вышеуказанного п. 7 на счета физических лиц - резидентов, открытые в банках на территориях государств-членов ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены следующие денежные средства, полученные от нерезидентов (ч. 5.1 ст. 12):

- суммы доходов от сдачи в аренду имущества, расположенного за пределами территории РФ;
- средства, выплачиваемые в виде доходов по внешним ценным бумагам, принадлежащим физическому лицу – резиденту;
- полученные в результате отчуждения физическим лицом - резидентом внешних ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на российской или на иностранной бирже (вводится с 1 января 2018 года);

– средства, выплачиваемые физическому лицу - резиденту в виде дохода от передачи в доверительное управление нерезиденту денежных средств и (или) ценных бумаг [3].

Наконец, в соответствии с ч. 6 ст. 12 Закона №173-ФЗ, физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных на зарубежные счета. Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции с денежными средствами, зачисленными в соответствии с Законом №173-ФЗ на счета, открытые в иностранных банках, за исключением валютных операций между резидентами, кроме вышеуказанных валютных операций в п. 4.1-4.4, п. 4.6, п. 4.8 и п. 5 [3].

Все средства, не разрешенные к зачислению на счет в иностранном банке, должны поступать на валютный счет резидента в банке на территории РФ.

Частью 1.2 ст. 22 закона № 173-ФЗ определено, что валютный контроль в РФ осуществляют:

1) Правительство РФ: обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами и агентами валютного контроля, а также их взаимодействие с Банком России.

2) Органы валютного контроля:

– Банк России: осуществляет контроль за соблюдением законодательства в сфере валютных транзакций в подотчетных ему структурах и координирует взаимодействие своих агентов со структурами, подотчетными Правительству РФ;

– Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ (до апреля 2016 г. – Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору (Росфиннадзор); в 2016 г. деятельность Росфиннадзора в сфере валютного контроля признана неэффективной и функции органа

валютного контроля, уполномоченного Правительством РФ, переданы в Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу).

3) Агентами валютного контроля:

– Уполномоченные банки, подотчетные Банку России: проводят проверки соблюдения актов валютного законодательства РФ и органов валютного регулирования; контролируют достоверность учета и отчетности, их полноту по валютным операциям; запрашивают и получают документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (обязательный срок для представления документов по запросам агентов и органов не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса);

– Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

– Профессиональные участники рынка ценных бумаг (не являющиеся уполномоченными банками), в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг (рисунок 1) [23, с. 54].



Рисунок 1 – Субъекты валютного контроля в РФ

Таким образом, органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют комплекс мер по контролю за проходящими через

них валютными транзакциями и передают информацию другим субъектам валютного регулирования. Однако, органы валютного контроля в отличие от агентов вправе издавать акты по вопросам, отнесенным к их компетенции, выдавать предписания об устранении выявленных нарушений и применять меры ответственности [23, с. 54].

Несмотря на выделение в Законе №173-ФЗ органов, осуществляющих валютный контроль, на практике встречаются проблемы недопонимания субъектами предпринимательской деятельности и гражданами функций, которые вправе осуществлять органы и агенты валютного контроля [26, с. 19].

Резиденты РФ, осуществляющие валютные операции, в соответствии с ч. 1 ст. 24 Закона №173-ФЗ вправе:

- 1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
- 2) обжаловать решения и действия (бездействия) субъектов валютного контроля и их должностных лиц;
- 3) на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) субъектов валютного контроля и их должностных лиц [3].

К обязанностям резидентов РФ относится (ч. 2 ст. 24):

- 1) представление субъектам валютного контроля документов и информации в необходимых Законом №173-ФЗ случаях;
- 2) ведение учета и составление отчетности по проводимым валютным операциям, сохранность документов в течение не менее трех лет со дня совершения операции, но не ранее срока исполнения договора;
- 3) выполнение предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования [3].

Таким образом, основным нормативным актом, регулирующим осуществление валютных операций в РФ, является федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ.

Данный закон определяет принципы осуществления валютных операций по зарубежным счетам резидентами РФ, полномочия и функции субъектов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц – резидентов РФ в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

1.2 Содержание и эффективность валютного контроля резидентов РФ по зарубежным счетам

Валютный контроль – это комплекс ограничительных и регулирующих мер, направленных на предотвращение нарушений валютного законодательства и неправомерной деятельности при проведении валютных операций [19, с. 145].

Цель валютного контроля заключается в обеспечении соблюдения валютного законодательства РФ при проведении валютных операций [16, с. 90].

Для достижения данной цели решаются следующие задачи:

1) контроль за законностью реализации валютных операций (ч. 1 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях РФ – далее КоАП РФ);

2) контроль за представлением резидентами в установленные сроки информации об открытии (закрытии) счетов или об изменении реквизитов, которые открыты в банках- нерезидентах (ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ);

3) контроль за исполнением резидентами в установленные сроки обязанностей по репатриации валюты РФ и (или) иностранной валюты, которую перечисляет нерезидент за переданные ему товары, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, оказанные услуги и выполненные работы (ст. 19 Закона №173-ФЗ, ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ);

4) контроль за выполнением резидентами в установленные сроки обязанностей по возврату в РФ денежных средств, которые были перечислены нерезиденту за непереданные товары, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, а также за неоказанные услуги и невыполненные работы (ст. 19 Закона №173-ФЗ, ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ);

5) контроль за соблюдением установленных порядков предоставления отчетов по реализованным валютным операциям, отчетов о движении средств по счетам, которые открыты в банках-нерезидентах (ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ);

6) контроль за оформлением паспортов сделок и документов валютного контроля по установленной форме, а также контроль за сроками их хранения в уполномоченных банках (ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ) [19, с. 146].

Принципы валютного контроля установлены ст. 3 Закона №173-ФЗ и заключены в следующем:

- преимущество экономических мер при исполнении государственной валютной политики;

- минимизация вмешательства государства в валютные операции, реализуемые резидентами и нерезидентами;

- взаимосвязь внешней и внутренней валютной политики РФ;

- взаимосвязь системы валютного контроля и валютного регулирования;

- гарантия защиты государством экономических интересов и прав резидентов и нерезидентов при реализации валютных операций [19, с. 146].

Периоды введения и действия нормативных документов в отношении валютного контроля и валютного регулирования определили этапы развития системы валютного контроля в РФ (Приложение А) [24, с. 19].

Методы валютного контроля можно подразделить на:

1) Основные: наблюдение – постоянное ознакомление с деятельностью подконтрольного объекта без использования сложных приемов получения и оценки информации и проверка – углубленное изучение деятельности подконтрольного объекта.

2) Специализированные: обследование – метод касает конкретный вопрос, затрагивает широкий круг подконтрольных объектов и ревизия – всестороннее изучение экономической деятельности подконтрольного объекта путем сопоставления документальных и фактических данных.

3) Дополнительные: запрос – получение информации у подконтрольного объекта по определенному перечню вопросов и анализ – обработка документальной информации с использованием специальных аналитических приемов [14, с. 108].

В список документов необходимых для проведения валютного контроля, входят:

- 1) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- 2) документ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) документ о государственной регистрации юридического лица;
- 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- 6) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за границей территории РФ;
- 7) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с Законом;
- 8) документы или проекты документов, являющихся основанием для проведения валютных операций (договоры, соглашения, контракты, доверенности, выписки из протокола органа управления юридического лица);
- 9) документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
- 10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки;
- 11) документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- 12) паспорт сделки (далее – ПС);
- 13) документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками;

14) документы, подтверждающие факт постоянного проживания физических лиц, являющихся гражданами РФ, в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства, за исключением постоянно проживающих граждан РФ в иностранном государстве не менее одного года;

15) договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договоры о последующей уступке денежного требования;

16) письменные уведомления об уступке (последующей уступке) денежного требования финансовому агенту (фактору);

17) документы, подтверждающие совершение операций и расчетов по вышеизложенным пунктам 9 и 15 [15, с. 22].

ПС оформляется при возникновении у резидента РФ прав и (или) обязательств по международному договору: указывается вся существенная информация, включая порядок расчетов и номера счетов в российских и иностранных банках, по которым будут проходить транзакции [13].

В отношении сроков оформления ПС действуют жесткие правила: из всех обстоятельств выбирается то, что произойдет раньше и дата этого события будет крайней точкой, до которой должен быть оформлен паспорт сделки:

1) по сделке произошло движение денежных средств - предоставление справки о валютной операции;

2) банк получил подтверждение о совершении операций по сделке по межбанковским финансовым каналам связи или от клиента по условиям договора – предоставление справки о валютной операции, если сумма обязательств по договору более или равна в эквиваленте 50 000 долларов США (согласно проекту Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 04.06.2012 года N 138-И" планируется увеличить сумму до 75 000 долларов США) [13];

3) в случае отсутствия требования о декларировании таможенным органом товаров, при исполнении обязательств по контракту – предоставление справки о подтверждающих документах;

4) оформлены и представлены в банк товарные документы по сделке [13].

К заполненному паспорту сделки при его оформлении прилагается большое количество документов и сведений, в том числе и сам договор, поскольку банк обязан проверить всю информацию и вынести суждение о законности сделки: нет ли признаков легализации доходов от преступной деятельности, признаков вывода средств из РФ без репатриации и т. д.

Если по каким-то обстоятельствам резидент меняет уполномоченный банк, то в новом банке потребуется переоформление ПС. При подаче резидентом заявления о закрытии ПС уполномоченный банк в течение трех рабочих дней после даты представления заявления и необходимых документов все проверяет и принимает решение о закрытии. Банк вправе и самостоятельно закрыть ПС по истечении 180 дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту [13].

Справка о валютных операциях – документ, оформляемый по каждой фактически произошедшей валютной операции и служащий дополнительным подтверждением и источником информации для валютного контроля конкретно по прошедшей транзакции [13].

По общему правилу оформляется:

- при направлении денежных средств за рубеж – в день операции;
- при поступлении средств из-за рубежа – не более 15 дней со дня зачисления [13].

Справка о подтверждающих документах – документ, предоставляемый резидентом в банк не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены данные документы [13].

Подтверждение по сделке бывает нескольких типов:

- формируемое и представляемое клиентом по условиям договора с банком (форму такого подтверждения дает сам банк);
- направляемое банку РФ зарубежной финансовой структурой по межбанковским финансовым каналам [13].

Для отчетности по валютным операциям, сумма которых менее 1 000 долларов, ЦБ РФ планирует отменить требование об обязательном предоставлении в уполномоченный банк подтверждающих документов [13].

Товарные документы – представляются по сделкам, расчеты по которым по контракту идут с применением форм оплаты по аккредитиву, тратте и т. п.

Таким образом, непосредственно документами для валютного контроля в банке являются паспорт сделки и справка о валютных операциях. В случаях, когда это определено видом совершаемой международной сделки или специальными условиями расчетов, в банк также представляются подтверждение по сделке или документы, подтверждающие выполнение сторонами обязательств в натуре (передачу товаров, оказание услуг).

В механизме валютного контроля, направленного на достижение прозрачности в заключении и исполнении контрактов, осуществление налоговой безупречности, можно выделить ряд проблем (рисунок 2) [24, с. 22].

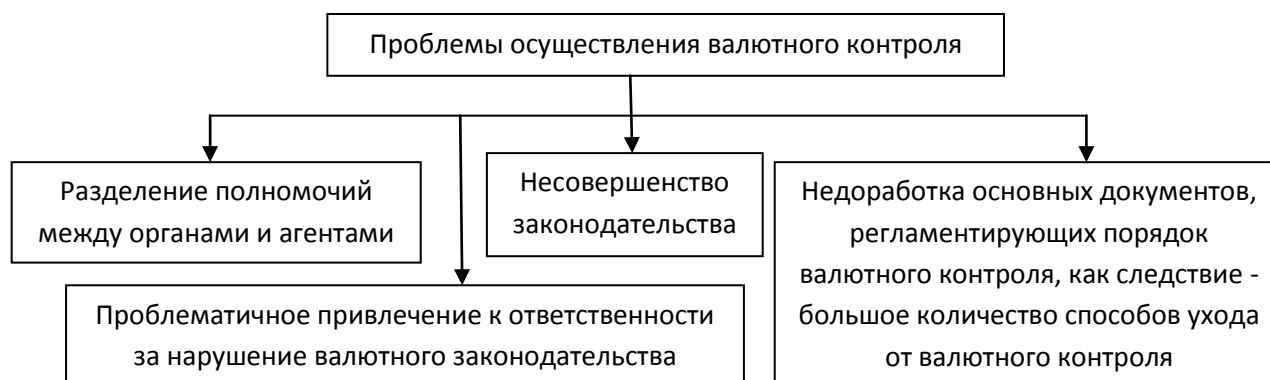


Рисунок 2 – Проблемы осуществления валютного контроля

Одна из проблем заключается в огромном массиве информации, поступающей от уполномоченных банков о возможных нарушениях валютного законодательства их клиентами к органу валютного контроля – Банку России. Данный орган валютного контроля обладает широким кругом возможностей и полномочий, однако у него нет прав на проведение проверок и расследований, поэтому информация сортируется и переходит дальше в государственные органы, обладающие такими полномочиями, такие как ФТС РФ, ФНС РФ и др.

Банк России не может вовремя отреагировать на данные нарушения из-за огромного потока информации и длинной цепочки передачи данных [18, с. 30].

Также одной из проблем является сложность заполнения базовых документов валютного контроля. Отсюда возникает стремление резидентов обойти требования валютного законодательства, которые уже давно требуют упрощения. Помимо этого, в связи с существующими требованиями и нормами валютного законодательства наблюдается существенный рост документооборота и увеличение трудозатрат как сотрудников государственных органов и банков, так и резидентов РФ. Это в свою очередь вызывает рост дополнительных материальных затрат на содержание подразделений, связанных с осуществлением валютного контроля [24, с. 24].

За последние годы система валютного контроля РФ претерпела существенные преобразования, которые обусловлены институциональными изменениями, совершенствованием законодательно-нормативной базы, инструментов валютного регулирования вследствие укрепления рыночных отношений в стране.

Одной из наиболее важных задач для системы валютного контроля РФ была и остается борьба с нарушениями валютного законодательства, в том числе с нелегальным выводом капитала за рубеж.

Существенная часть денежных средств страны, отправляется за пределы государства при проведении через подставные фирмы внешнеторговых сделок – путем заключения договоров с намеренно созданными фирмами-однодневками. Такая фирма, переслав денежные средства за границу, получив деньги, перечисляет деньги на счет в зарубежный банк, а затем ликвидирует [15, с. 63].

Объем сомнительных финансовых операций в РФ в 2016 году, по оценке Банка России, составил 0,8 млрд долларов, что в 1,9 раза меньше, чем в 2015 году – 1,5 млрд долларов [37].

Часто наблюдается экспорт капитала путем штрафных оговорок во внешнеторговых контрактах. К примеру, импортер товара должен заплатить

поставщику штраф в определенном размере от таможенной стоимости товара, если товар не проходит таможенную очистку за сутки. Затем этот срок превышает, и импортер платит штраф, так денежные средства и вывозятся за границу [15, с. 63].

Актуальной проблемой валютного контроля является репатриация - не возвращение на родину валютной выручки. В иностранных банках находятся денежные средства граждан РФ, это значит то, что суммы денежных средств принадлежащие России, функционируют на экономику зарубежной страны, в то время как РФ должна брать кредит, на не очень хороших условиях, для экономического роста своей страны (должное обязательство по возвращению валюты поручается исключительно резидентам и лишь при проведении внешнеторговой деятельности с нерезидентом) [15, с. 64].

Довольно обсуждаемым является вопрос модернизации системы валютного контроля как инструмента валютной политики государства в условиях ориентации на инновационную трансформацию экономики РФ в целом и региональных экономик в частности.

Инновационный вектор стратегического развития российских регионов предполагает расширение внешнеэкономических связей как источника роста экономики, внедрение новейших технологий, доступ к международным финансовым ресурсам, а также стимулирует выход российских компаний на мировой рынок [19, с. 151].

В настоящее время нельзя назвать валютное законодательство РФ гибким, поскольку в законе №173-ФЗ по-прежнему существует ряд жестких норм так, к примеру, закрытый перечень разрешенных валютных операций. Данный факт и текущая экономическая ситуация повлекли за собой инициативу о сокращении и уточнении отдельных моментов законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

1.3 Планируемые нововведения в валютное законодательство РФ

В связи с наличием неоправданных, устаревших ограничений возникла необходимость внесения поправок в Закон №173-ФЗ с целью совершенствования государственного контроля и надзора в валютной сфере.

Обсуждаемый законопроект от 6 сентября 2016 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» планируется ввести в действие с 2018 года. На данный момент он находится на стадии антикоррупционной экспертизы (этап подготовки обсуждения об оценке регулирующего воздействия). Решение по процедуре положительное и на официальном сайте нормативно-правовых актов имеется заключение № 3005-сш/д26и от 08.02.2017 года об оценке регулирующего воздействия на данный проект федерального закона [34].

Публичные цели Министерства Финансов, в которых говорится об упрощении валютного регулирования и контроля в РФ, имеют ряд задач:

1) Снятие неоправданных, устаревших ограничений, дальнейшая либерализация сферы валютных правоотношений по результатам анализа эффективности действующих мер валютного регулирования и валютного контроля в РФ, проведенного рабочей группой, созданной Минфином России, Банком России и Росфинмониторингом с целью выявления положительного и отрицательного воздействия норм валютного законодательства на развитие бизнеса в изменившихся экономических условиях [22, с. 202].

2) Устранение пробелов законодательства РФ в сфере противодействия сомнительным финансовым операциям во внешнеэкономической деятельности и детализации норм валютного контроля, направленных на предупреждение незаконного вывода средств за рубеж.

Проектом федерального закона предусматривается наделение уполномоченных банков полномочиями отказывать в проведении валютных операций, противоречащих требованиям валютного законодательства, а также

установление в качестве административного наказания за правонарушения в валютной сфере дисквалификация должностных лиц [22, с. 203].

В целом, проектом акта предлагается:

1. Уточнение определения резидентства физических лиц [33].

В настоящее время проживающим за границей россиянам статус резидента РФ присваивается при возвращении в Россию хотя бы на один день.

С принятием данного законопроекта валютными резидентами РФ будут считаться все физические лица, являющиеся гражданами РФ. Соответственно, не будет исключения из числа резидентов лиц, проживающих за границей не менее одного года.

2. Устранение отдельных обременений для уполномоченных банков и физических лиц - резидентов при совершении валютных операций с использованием счетов (вкладов), открытых ими в иностранных банках [33].

Резиденты вправе переводить на свои зарубежные счета денежные средства со своих счетов в уполномоченных банках или других своих счетов в иностранной валюте и (или) в валюте РФ, открытых в иностранных банках, с учетом требований, которые планируется установить ч. 4 ст. 12.:

1) В случае осуществления данного перевода со счетов в уполномоченном банке, который в день представления резидентом поручения на осуществление такого перевода направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, с использованием дистанционных каналов связи в электронной форме запрос об уведомлении (неуведомлении) резидентом налогового органа по месту учета такого резидента об открытии такого зарубежного счета (вклада). Запрос и ответ на него направляются в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов по согласованию с ЦБ РФ. Срок направления уполномоченному банку ответа на запрос не может превышать одного рабочего дня со дня запроса.

2) Уполномоченный банк вправе осуществить перевод по поручению резидента средств на зарубежные счета с его счетов в уполномоченном банке только после получения ответа от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, подтверждающего факт уведомления резидентом налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в иностранной валюте или в валюте РФ в иностранном банке (за исключением неполучения уполномоченным банком ответа в срок, а также случаев, установленных в ч. 8 ст. 12).

3) В случае если уполномоченный банк уже имеет информацию от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, подтверждающую факт уведомления резидентом налогового органа об открытии зарубежного счета (вклада), уполномоченный банк не направляет в федеральный орган исполнительной власти повторно запрос об уведомлении (неуведомлении) [34].

Требования к порядку открытия зарубежных счетов (вкладов), проведения по ним валютных операций и представления отчетов о движении средств не применяются к уполномоченным банкам, открывающим такие счета в порядке, установленном ЦБ РФ, а также к физическим лицам - резидентам, срок пребывания которых за пределами территории РФ в течение календарного года в совокупности составил более 183 дней независимо от количества въездов на территорию РФ в таком календарном году (дополненная ч. 8 ст. 12 Закона №173-ФЗ) [34].

Законопроектом предлагается разрешить операции между физическими лицами - резидентами, срок пребывания которых за пределами территории РФ в течение календарного года в совокупности составил более 183 дней независимо от количества въездов на территорию РФ в таком календарном году, совершаемыми за пределами территории РФ (новый п. 25 в ч. 1 ст. 9) [34].

3. Расширение перечня случаев зачисления денежных средств на счета (вклады) физических лиц - резидентов, открытые ими в банках за пределами РФ, минуя уполномоченные банки [33].

На зарубежные счета физических лиц - резидентов наряду со случаями п. 5 ст. 12 закона № 173-ФЗ могут быть зачислены денежные средства, полученные от нерезидентов: выплачиваемые сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений РФ, постоянных представительств РФ при международных организациях компетентными органами государства пребывания суммы возврата налога на добавленную стоимость [34].

На счета физических лиц - резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях государств - членов ОЭСР или ФАТФ, можно будет зачислять (кроме существующего перечня разрешенных случаев) также:

- денежные средства от продажи физическому лицу - нерезиденту по договору купли-продажи транспортного средства, находящегося в собственности физического лица-резидента за пределами территории РФ;

- денежные средства от продажи физическому лицу - нерезиденту недвижимого имущества по договору купли-продажи недвижимого имущества, находящегося в собственности физического лица-резидента за пределами территории РФ, при условии, что такое недвижимое имущество зарегистрировано на территории иностранного государства, являющегося членом ОЭСР или ФАТФ, и такое иностранное государство присоединилось к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года, и при этом счет (вклад) физического лица-резидента открыт в банке, расположенном на территории такого иностранного государства [34].

Физические лица - резиденты будут вправе без ограничений осуществлять валютные операции, в том числе связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных на зарубежные счета (пока что действует ограничение для таких операций на территории РФ).

Предложено расширить п. 1 ч. 6.1 и, таким образом, между резидентами без ограничений осуществляются операции по выплате сотрудникам официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ,

помимо заработной платы, причитающихся сотрудникам сумм возврата налога на добавленную стоимость, полученных от компетентных органов государства пребывания, и иных сумм, связанных с исполнением указанными сотрудниками своих служебных обязанностей за рубежом, выплата которых предусмотрена законодательством РФ [34].

4. Установление особенностей в отношении выполнения физическими лицами - резидентами обязанностей по уведомлению налоговых органов об их зарубежных счетах (вкладах), а также по представлению отчетов о движении средств по ним [33].

Физические лица - резиденты обязаны уведомлять налоговые органы о своих счетах (вкладах) в иностранной валюте и в валюте РФ, открытых в иностранных банках по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, не позднее одного месяца с 1 января календарного года, следующего за истекшим календарным годом, если в истекшем календарном году срок их пребывания за пределами территории РФ в совокупности составил менее 183 дней независимо от количества въездов на территорию РФ в истекшем календарном году, а также представлять отчеты о движении средств по данным счетам (вкладам) в соответствии с требованиями закона [34].

Вышеизложенные положения не будут распространяться на случаи закрытия физическими лицами-резидентами своих зарубежных счетов (вкладов), если период времени от даты закрытия до 1 января отчетного года превысил срок хранения документов и материалов, подтверждающих совершение соответствующих валютных операций: в соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 24 – не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора [34].

Законопроектом предусматривается слегка изменить и дополнить список документов (копий), связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, запрашиваемых субъектами валютного контроля и получаемых от резидентов РФ (ч. 4 ст. 23):

1) документы, подтверждающие факт пребывания физических лиц-резидентов за пределами территории РФ; документы, подтверждающие факты въезда в РФ и (или) выезда из РФ (изложить п. 14);

2) документы, подтверждающие совершение операций и расчетов по счетам физических лиц - резидентов, открытых в банках, расположенных на территориях государств - членов ОЭСР или ФАТФ (добавить п. 18);

3) документы, подтверждающие факт временного пребывания в иностранном государстве сотрудников дипломатической службы и работников, направляемых на работу в официальные представительства РФ за рубежом, сотрудников федеральных органов исполнительной власти, направленных на работу в представительства этих органов за рубежом, а также выехавших совместно с ними членов их семей (супруги, дети, не достигшие возраста 18 лет, дети старше этого возраста, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18 лет) на срок не менее одного года, а также граждан РФ, являющихся сотрудниками международных организаций, выдаваемые соответствующими органами государственной власти РФ и международными организациями (добавить п. 19) [34].

На основе проведенной оценки регулирующего воздействия проекта акта с учетом информации, представленной разработчиком в сводном отчете, Минэкономразвития России сделан вывод о достаточном обосновании решения проблемы, заявленной разработчиком, способом, предложенным проектом акта, а также об отсутствии положений, которые вводят избыточные ограничения и обязанности для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют их введению, а также возникновению необоснованных расходов субъектов экономической деятельности или бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ [33].

Граждане РФ, не являвшиеся резидентами по состоянию на 31 декабря 2017 года, обязаны уведомить налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) зарубежных счетов (вкладов) не позднее 1 марта 2018 года по утвержденной форме. Не распространяется

данное положение на граждан РФ, которые в 2017 году пребывали за пределами территории РФ более 183 дней независимо от количества въездов на территорию РФ в 2017 году, а также не применяется в отношении зарубежных счетов, закрытых по состоянию на 31 декабря 2014 года [34].

Исходя из данного законопроекта, больше всего разногласий и недовольства вызывает пункт признания всех граждан РФ валютными резидентами.

«Если их контрагенты тоже валютные резиденты, то они не имеют права осуществлять валютные операции. Например, они не смогут заказать в России лекарство, книгу или какой-нибудь другой товар в интернет-магазине, оплатив покупку валютой», - директор налогового и юридического консультирования, управления персоналом и налогообложения физических лиц КПМГ в России и СНГ Донат Подниек [31].

«Инициатива Минфина направлена на то, чтобы систематизировать нынешнее законодательство и внести ясность в вопрос определения валютного резидентства», - считает доцент Российской академии народного хозяйства и государственной службы Алисен Алисенов: «Дело в том, что сейчас ни в одном законе не прописано, как же именно определять валютное резидентство человека. Разные положения касательно этого разбросаны по разным законам и актам. Теперь, насколько я понимаю, все будет гораздо проще. Так что я могу только приветствовать это» [30].

«Чтобы оценивать последствия принятия законопроекта, в частности какие проблемы могут возникнуть у россиян в связи с этим, нужно увидеть окончательный текст, одобренный правительством. На данном этапе можно отметить, что предлагаемые в законопроекте изменения направлены на совершенствование (либерализацию) механизма валютного контроля», - высказывает свое мнение первый заместитель председателя комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев [32].

Однако в целом, законопроект содержит в себе нормы, упрощающие гражданам, проживающим за пределами территории РФ или временно

пребывающим на территории иностранного государства, открытие счета на территории иностранного государства, а также проведение таких процедур, как подача отчетов о движении денежных средств и соблюдение требований к совершению валютных операций.

Также в настоящее время продолжается межведомственное согласование ряда проектов федеральных законов, направленных на устранение пробелов в законодательстве в сфере противодействия сомнительным финансовым операциям во внешнеэкономической деятельности и детализацию норм валютного контроля с целью предупреждения незаконного вывода средств за рубеж. В частности проектов федеральных законов, предусматривающих наделение ФТС и ФНС России, правом обращаться в суд в пределах своей компетенции с заявлением о признании сделки недействительной, а также о применении последствий недействительности сделки [22, с. 202].

2 Налоговый контроль как часть валютного регулирования движения средств резидентов РФ по зарубежным счетам

2.1 Обязанности резидентов РФ перед налоговыми органами по зарубежным счетам

В соответствие с ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) зарубежных счетов (вкладов) не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов данных счетов (вкладов) по форме, утвержденной ФНС России (Приложение Б) [11].

При осуществлении первого перевода на свой счет за рубежом, необходимо предъявить в банк, в котором осуществляется обслуживание, уведомление налогового органа об открытии данного счета с отметкой о принятии уведомления. В дальнейшем представлять уведомление не нужно (ч. 4 ст. 12 Закона № 173-ФЗ) [3].

Учитывая, что уведомление об открытии счета за пределами РФ носит заявительный характер, узнать о наличии таких счетов в зарубежных банках налоговый орган не сможет, только если резидент не сообщит о нем по своему волеизъявлению.

Обмен информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией «Внешэкономбанк» при передаче им как агентам валютного контроля по запросам информации об уведомлении налогового органа по месту учета резидента об открытии зарубежного счета (вклада) в электронном виде осуществляется в соответствии с порядком, утвержденным приказом ФНС России от 21.06.2013 № ММВ-7-6/211@ [37].

Непредставление резидентом уведомления об открытии (закрытии) зарубежного счета (вклада) или об изменении его реквизитов, а также представление данного уведомления в налоговый орган с нарушением срока и

(или) не по установленной форме влечет ответственность, предусмотренную ч. 2, 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ (таблица 1) [2].

Таблица 1 – Меры ответственности за нарушение ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ

Номер статьи	Содержание правонарушения	Размер штрафа		
		Граждане	Должностные лица	Юридические лица
Ч. 2	Представление резидентом в налоговый орган с нарушением срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета в банке за пределами территории РФ	1 000 - 1 500 рублей	5 000 - 10 000 рублей	50 000 - 100 000 рублей
Ч. 2.1	Непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета в банке за пределами территории РФ	4 000 - 5 000 рублей;	40 000 – 50 000 рублей	800 000 – 1 000 000 рублей

Помимо этого, в соответствии с п. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении денежных средств по зарубежным счетам (вкладам) с подтверждающими банковскими документами и указанием остатков по счетам [3].

С 1 января 2015 года данная обязанность распространяется на:

- 1) юридических лиц – резидентов РФ (по месту нахождения);
- 2) физических лиц – индивидуальных предпринимателей (по месту жительства, пребывания);
- 3) физических лиц – резидентов РФ (с момента вступления в силу Постановления Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1365) [9].

Правила представления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – резидентами отчетов утверждены Постановлением Правительства РФ от 28.12.2005 г. № 819 (далее – Правила).

В соответствии с п. 4 Правил указанные резиденты ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представляют в налоговый орган по месту своего учета отчеты о движении средств по зарубежным счетам

(вкладам), по состоянию на последнюю календарную дату отчетного квартала (Приложение В) [7].

Данный отчет необходимо предоставить по каждому зарубежному счету и согласно п. 7 Правил к отчету необходимо приложить подтверждающие банковские документы в виде копии, нотариально заверенной. К документам на иностранном языке, прилагается перевод на русский, нотариально заверенный.

Много вопросов возникает у резидентов физических лиц, связанных с представлением надлежащим образом оформленных копий подтверждающих банковских документов. Физические лица зачастую могут получить банковские выписки, только распечатав их из интернет-банка, которые нотариус не заверит. Максимум, на что может рассчитывать физическое лицо – на заверение скриншота, но действующим порядком представление скриншота не предусмотрено. Даже если гражданин получит выписку по своему счету в зарубежном банке, то с ее нотариальным заверением могут быть проблемы поскольку, например, европейские банки не ставят на данных выписках никаких печатей и штампов. Получается, что эта выписка представляет собой обычную распечатку с компьютера.

В связи с жесткими требованиями, предъявляемыми к подтверждающим банковским документам, сложилась ситуация, что надлежащим образом отчитаться о движении средств по зарубежным счетам (вкладам) могут лишь единицы индивидуальных предпринимателей [8].

Таким образом, с третьего квартала 2015 года установлена обязанность для резидентов физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, представлять отчеты о движении средств по зарубежным счетам с подтверждающими банковскими документами. До этого времени они имели право предоставлять информацию в налоговые органы о движении средств по данным счетам в свободной форме.

Порядок представления физическими лицами - резидентами отчетов о движении средств по зарубежным счетам (вкладам) установлен

постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1365, вступившим в силу с 30.12.2015 г. (далее – Порядок).

В соответствии с Порядком отчеты представляются ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным (Приложение Г) [9].

В случае закрытия счета (вклада) в отчетном году отчет представляется за период с 1 января отчетного года (или с даты открытия счета (вклада) в отчетном году) по дату закрытия счета (вклада) включительно одновременно с уведомлением о закрытии счета (вклада) в срок, не позднее одного месяца со дня закрытия [11].

Отчет может быть представлен:

- лично или через уполномоченного представителя (полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством РФ);
- по почте с уведомлением о вручении;
- в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте ФНС России с усиленной неквалифицированной электронной подписью [9].

Отчет может представляться без приложения подтверждающих документов, при этом налоговый орган имеет право запрашивать и получать данные документы (копии) и информацию, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением зарубежных счетов (вкладов) – документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, где он зарегистрирован, подтверждающие сведения, указанные в отчете [8].

Подтверждающие документы и информация должны соответствовать требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Закона №173-ФЗ и представлены в порядке, установленном постановлением Правительства РФ от 17 февраля 2007 г. № 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством РФ органам валютного контроля».

Документы должны быть действительными на день представления. По запросу субъекта валютного контроля представляются надлежащим образом

заверенные переводы на русский документов на иностранном языке. Иностраные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ. Документы представляются органам и агентам валютного контроля в подлиннике или в форме заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию зарубежного счета имеет отношение только часть документа, то может быть представлена заверенная выписка из него [8].

Отчет представляется по всем счетам (вкладам) в одном экземпляре (за исключением случая представления отчета на бумажном носителе в целях получения отметки налогового органа о принятии отчета) [9].

Согласно Порядку, количество листов № 2, представляемых в составе отчета, должно соответствовать количеству зарубежных счетов (вкладов), открытых физическим лицом – резидентом РФ. В случае открытия совместного счета (вклада) в банке за пределами РФ, отчет представляется каждым физическим лицом – резидентом [9].

Обязанность физического лица - резидента представить налоговому органу отчет считается исполненной, если он представлен в полном объеме и в установленный срок.

В случае выявления налоговым органом неправильных сведений (ошибок, неточностей), указанных физическим лицом – резидентом в отчете, или заполнения отчета не в полном объеме налоговый орган письменно уведомляет резидента о необходимости представления исправленного (уточненного) отчета в течение установленного в уведомлении срока – не менее 7 рабочих дней со дня его получения [9].

Ответственность за несоблюдение установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами РФ с подтверждающими банковскими документами, а также нарушение установленных сроков представления установлена ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ (индивидуальные предприниматели несут административную ответственность как должностные лица) (таблица 2) [2].

Таблица 2 – Меры ответственности за нарушение ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ

Номер статьи	Содержание правонарушения	Размер штрафа		
		Граждане	Должностные лица	Юридические лица
Ч. 6	Несоблюдение порядка представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам с подтверждающими банковскими документами, нарушение оформления паспортов сделок, сроков хранения документов	2 000 - 3 000 рублей	4 000 - 5 000 рублей	40 000 - 50 000 рублей
Ч. 6.1	Нарушение сроков представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам с подтверждающими банковскими документами не более чем на десять дней (может повлечь за собой предупреждение)	300 - 500 рублей;	500 - 1 000 рублей	5 000 - 15 000 рублей
Ч. 6.2	То же деяние с нарушением сроков более чем на 10, но не более чем на 30 дней	1 000 - 1 500 рублей	2 000 - 3 000 рублей	20 000 – 30 000 рублей
Ч. 6.3	То же деяние с нарушением сроков более чем на тридцать дней	2 500 - 3 000 рублей	4 000 - 5 000 рублей	40 000 – 50 000 рублей
Ч. 6.4	Повторное совершение правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, за исключением несоблюдения порядка представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам	10 000 рублей	12 000 - 15 000 рублей	120 000 - 150 000 рублей
Ч. 6.5	Повторное совершение несоблюдения порядка представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам	20 000 рублей	30 000 – 40 000 рублей	400 000 – 600 000 рублей

Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц частями 1, 4, 4.1 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, применяется только к индивидуальным предпринимателям (Приложение Д) [2].

В структуре переводов физических лиц - резидентов за рубеж по целям основным направлением в 2016 году осталось перечисление средств на собственные счета в банках за пределами территории РФ (43%), объем таких операций по сравнению с 2015 годом увеличился на 7,6% до 11,3 млрд долларов США.

Переводы в РФ с зарубежных счетов физических лиц – резидентов выросли в сравнении с 2015 годом незначительно - на 2,3% до 4,5 млрд долларов США (рисунок 3) [37].

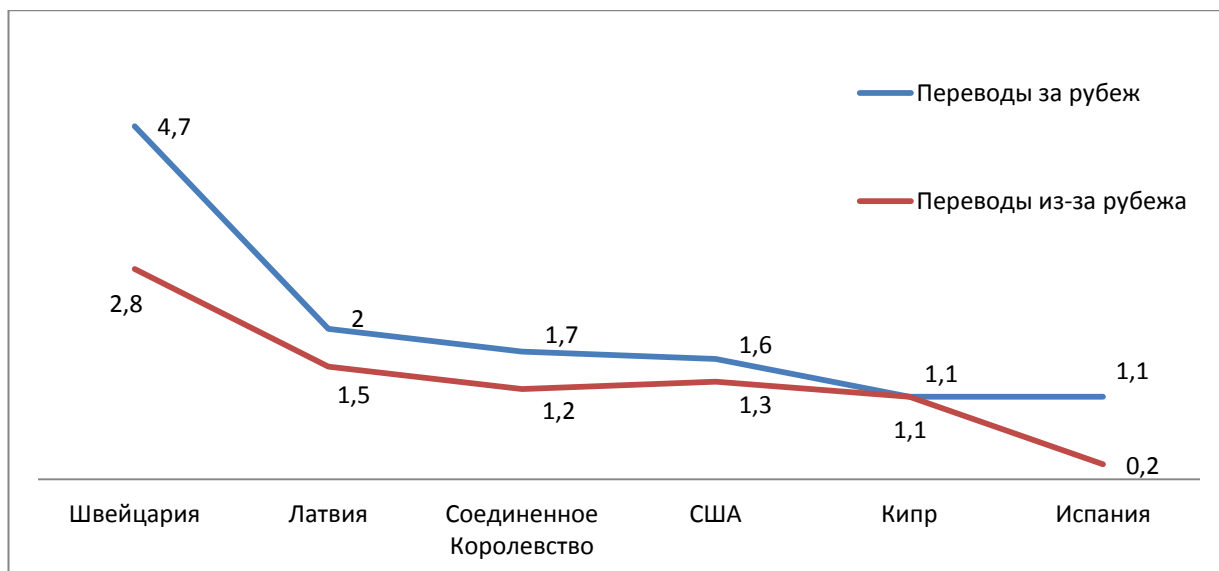


Рисунок 3 – Трансграничные переводы физических лиц - резидентов по основным странам – контрагентам за 2016 г., млрд долларов США

Превышение сумм перечислений из РФ на зарубежные счета, осуществленных физическими лицами – резидентами, над суммами поступлений в РФ более всего наблюдается в Швейцарии - 1,9 млрд долларов США и Испании - 0,9 млрд долларов США.

Физические лица – резиденты обязаны уведомлять налоговые органы о зарубежных счетах и представлять отчет о движении средств по ним, однако, это не все. В роли налоговых резидентов (физических лиц, проводящих суммарно на территории РФ не менее 183 дней в течение календарного года) они должны уплачивать налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

НДФЛ по ставке 13% облагаются любые доходы по банковским счетам за рубежом – купонный доход, рента от сдачи зарубежной недвижимости в аренду, продажа ценных бумаг через управляющую компанию. Если налог, заплачен в стране, где открыт зарубежный счет, и превышает 13%, то в РФ платить ничего не надо.

С начала 2016 года облагаются НДФЛ по ставке 13% проценты по вкладам в банках за пределами территории РФ. При начислении налоговой базы учитываются курсовые разницы. Налог рассчитывается физическим

лицом – резидентом самостоятельно и уплачивается в размере, рассчитанном исходя из курса Банка РФ на дату получения процентов по вкладу на зарубежный счет (п. 5 ст. 210 НК РФ) [1].

Таким образом, юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РФ, обязаны самостоятельно уведомлять налоговые органы по месту учета об открытии (закрытии) или изменении реквизитов счетов в банках за пределами территории РФ, о движении денежных средств по данным счетам. Помимо этого, по налоговому законодательству РФ, резидентам требуется уплачивать определенные налоги со средств на счетах за рубежом. В целом, в рамках законодательства РФ предпринимаются необходимые меры для пресечения нарушений, связанных с операциями по зарубежным счетам резидентов РФ.

2.2 Анализ осуществления налоговыми органами полномочий органа валютного контроля

В соответствии с Указом Президента РФ от 2 февраля 2016 года №41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» функции органа валютного контроля от ликвидированного Росфиннадзора переданы ФТС и ФНС России [6].

На налоговые органы возложен контроль за законностью проведения всех валютных операций резидентов (кроме кредитных и некредитных финансовых организаций), не связанных с перемещением через границу РФ товаров, а также за репатриацией выручки по внешнеторговым контрактам, связанным с выполнением работ, оказанием услуг, передачей информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Другая важная задача налоговых органов — контроль за порядком открытия (закрытия, изменения реквизитов) и использования резидентами своих счетов в банках за пределами территории РФ (таблица 3) [21, с. 24].

Таблица 3 – Данные о количестве открытых и закрытых резидентами РФ счетов за рубежом в 2013-2015 гг.

Счета	2013 год	2014 год	2015 год
Открытые			
*юридическими лицами	1 369	3 371	1 675
*физическими лицами	17 506	27 200	17 048
Закрытые			
*юридическими лицами	892	1 113	1 037
*физическими лицами	1 580	2 393	5 545

Согласно имеющейся информации у ФНС России, по состоянию на начало 2017 года действует порядка 100 000 счетов в зарубежных банках, открытых физическими лицами и 10 000 счетов юридических лиц [36].

В частности, в ИФНС России по Железнодорожному району г. Пензы на 16 мая 2017 года имеется информация о зарубежном счете лишь одной организации – ООО «Маяк-Техноцелл», открытом 31 мая 2016 года в Чешской Республике, а также информация о 23 зарубежных счетах, открытых физическими лицами. Наиболее всего зарубежных счетов открыто ими в Испании (8 счетов) и Германии (4 счета). Помимо этого, счета открыты в США, Латвии, Италии, Новой Зеландии, Израиле, Болгарии и Таиланде.

Отчеты о движении средств по зарубежным счетам используются как в целях валютного контроля, так и при планировании и проведении мероприятий налогового контроля.

Практика проведения контрольных мероприятий налоговыми органами свидетельствует о том, что механизм перевода денежных средств на зарубежные счета обычно используется в схемах, одной из целей которых является получение необоснованной налоговой выгоды [21, с. 25].

Зачастую данные операции носят явный противоправный характер: за рубеж выводятся денежные средства, полученные преступным путем, в частности в результате совершения налоговых преступлений.

О переводах резидентами крупных денежных средств в валюте РФ со счетов в российских банках на счета других резидентов или на счета нерезидентов, открытые в банках, находящихся, как правило, в низконалоговых юрисдикциях, ФНС России узнает в ходе осуществления своей деятельности либо от иных контролирующих органов [21, с. 25].

Наделение ФНС России функцией органа валютного контроля позволяет налоговым органам не только выявлять нарушения валютного законодательства, но и рассматривать дела об административных правонарушениях и применять установленные меры ответственности к нарушителям.

В 2016 году ФНС России принимало участие в разработке законопроектов, направленных на либерализацию валютного законодательства.

Кроме того, Минфином РФ при участии ФНС России разрабатывается административный регламент исполнения ФНС России функции органа валютного контроля, предусматривающий сроки и последовательность административных процедур, порядок взаимодействия между структурными подразделениями, территориальными органами, должностными лицами, взаимодействия ФНС России и ее территориальных органов с резидентами и нерезидентами, агентами валютного контроля, правоохранительными органами и иными государственными органами при исполнении государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций (рисунок 4) [10].

Проверки соблюдения резидентами валютного законодательства осуществляют должностные лица ФНС России, имеющие право:

- а) проверять валютные документы, получать необходимые объяснения, справки и сведения по возникающим вопросам, изымать документы, свидетельствующие о нарушениях;

- б) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления необходимых документов и информации;

- в) приостанавливать действие или лишать резидентов и уполномоченные банки, лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций [3].



Рисунок 4 - Исполнение ФНС России функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами РФ

Основанием для начала административной процедуры служит получение документов и информации из внутренних и (или) внешних источников.

Решение о проведении проверки оформляется в виде поручения руководителя (заместителя) налогового органа [10].

По результатам проверки должностными лицами ФНС России составляется акт проверки соблюдения валютного законодательства. При выявлении признаков административного правонарушения и (или) состава преступления, уполномоченные должностные лица обязаны возбудить дело об

административном правонарушении и (или) передать информацию о совершении действия (бездействия) и документы в государственные органы.

В соответствии со ст. 28.7 «Административное расследование» КоАП РФ в случаях, если после выявления административного правонарушения в области валютного законодательства осуществляются процессуальные действия, требующие значительного времени, проводится административное расследование с записями в протоколе [2].

В соответствии с ч. 1 ст. 28.8 КоАП РФ протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ и материалы дела, в течение трех суток с момента составления, направляются для рассмотрения уполномоченному должностному лицу налогового органа, а при выявлении отдельных нарушений протокол для рассмотрения направляется судье (Приложение Е) [2].

Дело об административном правонарушении, совершенном юридическим лицом, рассматривается с участием его законного представителя или защитника или в их отсутствие, если имеются данные об извещении лиц о месте и времени рассмотрения дела и если от них не поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела либо оно оставлено без удовлетворения.

По результатам рассмотрения дела выносится постановление о назначении административного наказания или о прекращении производства по делу об административном правонарушении [10].

Из анализа положений административного регламента исполнения ФНС России государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, налоговые органы осуществляют валютный контроль «по остаточному принципу», т.е. не вмешиваются в сферу деятельности иных органов валютного контроля и не подменяют их.

Применяемый метод контроля на этом направлении можно охарактеризовать как наблюдение, так как он основан на постоянном сборе и обработке стандартизированной информации о зарубежных счетах, которую

резиденты обязаны самостоятельно сообщать в налоговые органы по месту учета в качестве налогоплательщиков.

Результаты применения налоговыми органами метода наблюдения:

1) накопление налоговыми органами информации, которая может использоваться в целях как последующего валютного контроля, так и налогового контроля; чтобы формируемая статистическая информация использовалась при проведении валютной политики государства, она обобщается и передается от ФНС России к Банку России;

2) налоговые органы могут представлять уполномоченным банкам сведения об уведомлении или неуведомлении резидентами налоговых органов об открытии зарубежных счетов;

3) в случае выявления фактов нарушения валютного законодательства (чаще всего это нарушение сроков представления уведомлений и отчетов) - составление протоколов об административных правонарушениях с последующим рассмотрением дел [17, с. 68].

В 2016 году в целом по РФ проведено 24 023 проверок соблюдения валютного законодательства (с учетом проверок, проведенных в отношении физических лиц), что на 35 % или на 3 313 проверок больше чем в 2015 году.

По итогам проведенных проверок составлено 16 824 протокола об административных правонарушениях по выявленным нарушениям валютного законодательства, что в 2,1 раза (на 113%) или на 8 941 протоколов больше, чем в 2015 году [36].

Указанное увеличение количества проверок обусловлено не совершенствованием риск-ориентированного подхода при планировании и подготовке проверок.

Наиболее часто в 2016 году налоговыми органами возбуждались дела об административных правонарушениях по следующим нарушениям валютного законодательства:

1) Несоблюдение порядка или сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, отчетов о движении средств по

зарубежным счетам (вкладам) с подтверждающими банковскими документами, нарушение правил оформления паспортов сделок либо сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям (ч. 6, 6.1, 6.2, 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ).

В 2016 году количество составленных протоколов увеличилось по сравнению с 2015 годом в 2,4 раза (на 140 %) и составило 12 504 протоколов (в 2015 году - 5 205 протоколов) [36].

2) Представление резидентом с нарушением срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) или об изменении реквизитов зарубежного счета (вклада) (ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ).

В 2016 году количество составленных протоколов увеличилось по сравнению с 2015 годом на 88 % и составило 3 245 протоколов (в 2015 году - 1 725 протоколов) (рисунок 5) [36].

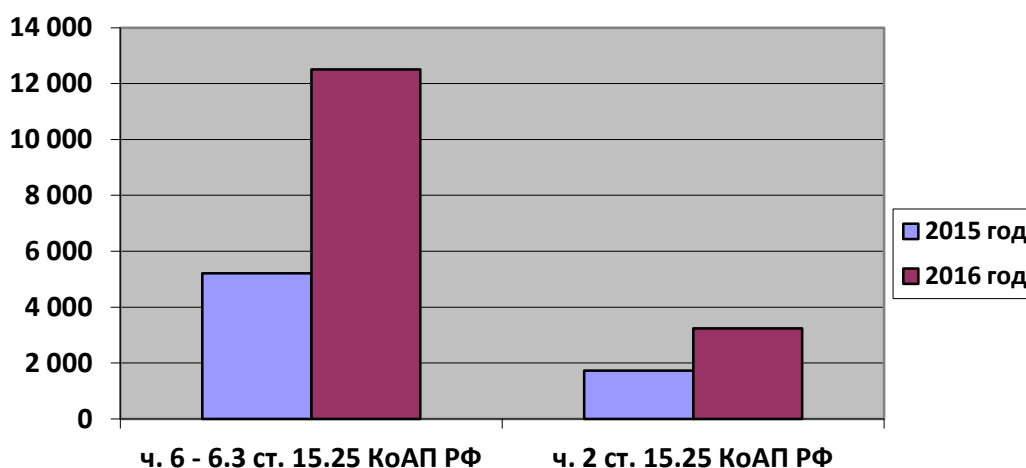


Рисунок 5 – Динамика роста количества протоколов об административных правонарушениях по наиболее частым нарушениям валютного законодательства

В частности, в ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы в последнее время рассматривались следующие нарушения валютного законодательства физическими лицами - резидентами:

– нарушение срока представления уведомления о закрытии зарубежного счета, установленный ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ, т.е. 02.07.2015

совершено административное правонарушение, ответственность за которое установлена ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ (наложен штраф в сумме 1000 рублей);

- нарушение сроков представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам (вкладам) более чем на тридцать дней, т.е. 01.06.2016 совершено административное правонарушение, ответственность за которое установлена ч. 6.3.ст. 15.25 КоАП РФ (наложен штраф в сумме 2500 рублей);

- нарушение порядка представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам (вкладам), т.е. 01.06.2016 в Пензенской области совершено административное правонарушение, ответственность за которое установлена ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ (наложен штраф в сумме 2000 рублей);

- нарушение сроков, установленных п.2.3 Инструкции № 138-И для представления форм учёта и отчётности по валютным операциям уполномоченному банку не более чем на 10 дней, т.е. 29.06.2016 в г. Пензе совершено административное правонарушение, ответственность за которое установлена ч.6.1. ст. 15.25 КоАП РФ.

По итогам рассмотрения составленных протоколов об административных правонарушениях в 2016 году налоговыми органами вынесено 13 105 постановлений о назначении административного наказания. Сумма предъявленных штрафных санкций составила 283,8 млн. рублей из которых взыскано 170,2 млн. рублей. Таким образом, уровень взыскания штрафных санкций составил 62% (с учетом отмененных постановлений о назначении административного наказания на сумму 11,1 млн. рублей) [36].

Процент взыскания у Росфиннадзора в 2015 году составил всего 0,3% - по делам возбужденным территориальными органами Росфиннадзора, у ФНС России и ФТС России 4,9% - по делам возбужденным только налоговыми органами [36].

Кроме того, налоговыми органами за 2016 год вынесено 579 представлений об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения и вынесено 462 предписания об устранении нарушений валютного законодательства [36].

К причинам повышения показателей работы ФНС России по осуществлению валютного контроля можно отнести создание в структуре налоговых органов отделов валютного контроля или закрепление отдельных сотрудников за направлением валютного контроля (в тех налоговых органах, где не созданы отделы валютного контроля, в том числе это ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы). Подписание ФНС и Банком России Временного регламента передачи информации о нарушениях клиентами уполномоченных банков валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования предоставило возможность налоговым органам получать информацию от уполномоченных банков о признаках нарушения клиентами банков валютного законодательства, что существенно увеличило количество обрабатываемой информации о признаках нарушения валютного законодательства.

Применяемый налоговыми органами подход к организации валютного контроля помимо повышения результата контрольной работы снижает финансовые и временные затраты объектов валютного контроля на подготовку документов, требующихся контролирующим органам для проверок.

Соответствующие показатели стали результатом методологической и информационной работы ФНС России с территориальными налоговыми органами, направленной на отказ от практики привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства фирм-однодневок и установление критериев для отбора объектов проверок.

В настоящее время ФНС России разрабатывается новая концепция отбора объектов для проведения проверок соблюдения резидентами валютного законодательства, которая базируется на проведении всестороннего анализа финансово-хозяйственной деятельности таких лиц и оценке целесообразности назначения в отношении них проверок. При этом должен обеспечиваться принцип неотвратимости наказания для непосредственных организаторов схем незаконного вывода денежных средств за рубеж. Санкции должны предъявляться не фирмам-однодневкам и подставным лицам, а

непосредственным выгодоприобретателям от незаконных валютных операций [21, с. 25].

В этих целях налоговые органы могут использовать все имеющиеся ресурсы и информацию, а также анализировать состояние финансово-хозяйственной деятельности организаций — участников сомнительных финансовых операций (включая наличие трудовых ресурсов, основных средств, оборотных активов, платежей, необходимых для ведения нормальной деятельности, и т. п.), исполнение ими налоговых обязательств [21, с. 27].

Таким образом, если налоговый орган располагает информацией об участии фирмы-однодневки в незаконных валютных операциях, в частности схемах вывода денежных средств за рубеж, ему следует организовать работу по выявлению заказчиков таких операций, осуществляющих реальную хозяйственную деятельность, и проведение в отношении них мероприятий валютного контроля.

Для проведения полноценного налогового и валютного контроля налоговые органы должны иметь возможность получать всю информацию об операциях российских резидентов и иностранных организаций, непосредственно контролируемых российскими гражданами.

2.3 Информационное обеспечение системы валютного контроля

Система валютного контроля предполагает постоянное взаимодействие и обмен информацией между ее субъектами, без которого функционирование системы становится невозможным.

Валютный контроль в РФ в основном автоматизирован, но каждое осуществляющее его ведомство использует не связанные друг с другом информационные системы. Вместо четкого обмена информацией по телекоммуникационной сети взаимодействие субъектов валютного контроля реализуется сегодня чаще всего посредством письменных запросов, что не позволяет им осуществлять оперативно валютный контроль и решать

возложенные на них задачи в полном объеме [15, с. 70].

Налоговые органы при осуществлении своих функций валютного контроля в основном взаимодействуют:

- по Соглашению от 13.10.2010 № 1/8656/ММВ-27-4/11 с Министерством внутренних дел РФ, одно из направлений сотрудничества – выявление и пресечение нарушений законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, кроме того, в органы МВД России направляются материалы при выявлении организаций, имеющих признаки фирм-«однодневок».

- по Соглашению от 21.01.2010 № 01-69/1/ММ-27-2/1 о сотрудничестве ФТС и ФНС России – обмен информацией для целей контроля за соблюдением валютного законодательства РФ. В данное Соглашение были подписаны изменения и дополнения от 5 сентября 2016 года для обмена сведениями по делам об административных правонарушениях, включая сомнительные финансовые операции и организованные незаконные схемы участниками внешнеторговой деятельности, выявляемых таможенными и налоговыми органами в ходе своей деятельности.

- по Соглашению от 15.10.2015 г. № 01-01-14/22440/ММВ-23-2/77@ о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия с Росфинмониторингом, которым предусмотрен взаимный информационный обмен сведениями, связанными с выполнением задач и функций обоих ведомств, в том числе о выявляемых финансовых схемах, имеющих признаки уклонения от уплаты налогов и нарушений валютного законодательства, о выявленных признаках номинальной деятельности иностранных юридических лиц, а также сведениями о счетах, открытых резидентами в иностранных организациях финансового рынка, в том числе прямо или косвенно контролируемых российскими гражданами.

- по Соглашению от 29.06.2010 № 01-15/3182/ММВ-27-2/5@ об информационном взаимодействии с Центральным банком РФ. Так, в июне 2016 г. утвержден Временный порядок передачи Банком России в ФНС России

информации о нарушениях клиентами уполномоченных банков валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, согласно которому указанная информация должна предоставляться ежемесячно [36].

ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы использует в своей работе для исполнения функций по валютному контролю систему электронной обработки данных (далее - ЭОД).

Система ЭОД предназначена для автоматизации оперативной и аналитической работы с данными, регистрации входящих документов, добавлении в базу данных информации о юридических и физических лицах, обработки данных, расчета форм оперативной и статистической отчетности, формирования исходящих документов (рисунок 6) [25, с. 72].

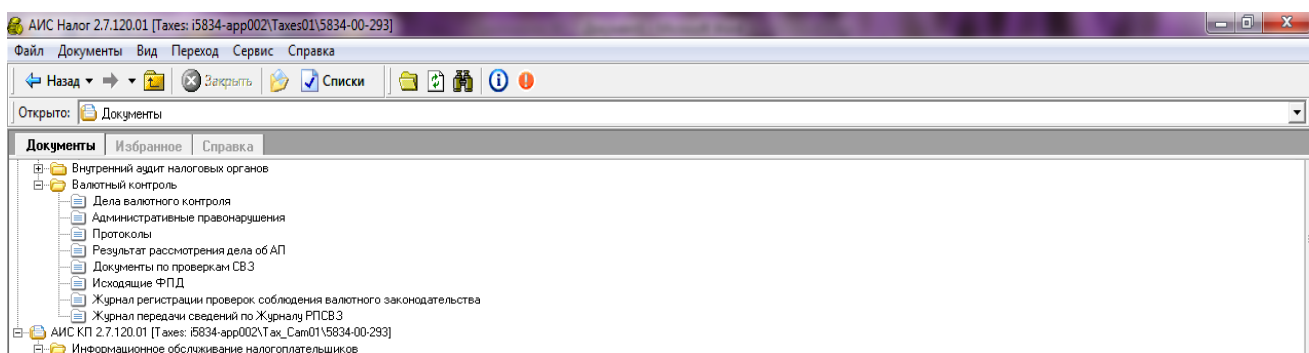


Рисунок 6 – Система ЭОД

Процесс валютного регулирования и контроля сопровождается рядом информационных проблем:

- отсутствие гласности;
- недоступность информации;
- громоздкость и сложность системы ЭОД;
- отсутствие единой информационной базы [18, с. 30].

В связи с этим, целесообразен переход налоговых органов к новой системе АИС «Налог-3», которая предоставит пользователям больше возможностей, а также ускорит время и снизит нагрузку на налоговые органы: все нужные сведения можно будет получить в единой базе данных [28, с. 84].

Развитие международного автоматического обмена информацией между уполномоченными органами иностранных государств о финансовых счетах и их владельцах, а также создаваемая для этого правовая и технологическая база должны принципиально изменить методику контроля за счетами резидентов в банках за пределами территории РФ: на смену «слепому» выискиванию неизвестных зарубежных счетов и сокрытых валютных операций должна прийти автоматизированная система риск-ориентированного выявления возможных нарушений валютного и налогового законодательства. Конечно, это невозможно без налаживания эффективного взаимодействия между всеми заинтересованными государственными органами (ФТС России, Банком России, Росфинмониторингом), агентами валютного контроля (уполномоченными банками), уполномоченными органами иностранных государств [21, с. 25].

ФНС России 12 мая 2016 года присоединилась к Соглашению об обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года на форуме ОЭСР по вопросам налогового администрирования в Пекине (таблица 4).

Таблица 4 – Отличие автоматического обмена от обмена «по запросу»

Признак	Обмен по запросу (Конвенция 1988 г.)	Автоматический обмен (CRS)
Объем передаваемой информации	По запросу одного государства другое предоставляет требуемую информацию относительно отдельных лиц и операций	Между компетентными органами передаются массивы информации о резидентах, обслуживаемых финансовыми учреждениями страны-участницы обмена
Категории сведений	Любая информация, которая предположительно является важной для администрирования обеспечения соблюдения законодательства в отношении налогов, на которые распространяется Конвенция	Закрытый перечень данных, ограничивающийся только данными о счетах резидентов, которыми располагают финансовые учреждения участвующих юрисдикций
Формат и периодичность обмена	Информация передается в письменной форме в ответ на поступивший запрос	Информация передается автоматически в унифицированном электронном формате один раз в год (следующим за отчетным)

Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией вместе с Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам, которая была ратифицирована РФ 4 ноября 2014 года – международно-правовая основа для реализации данного обмена на базе Единого стандарта отчетности, разработанного ОЭСР при поддержке стран-членов «Большой двадцатки». По заявлению генерального секретаря ОЭСР Анхеля Гурриа, сделанному на встрече министров финансов и глав центральных банков «Большой двадцатки» 14 апреля 2016 года: «В ближайшие годы новые требования будут внедрены повсеместно каждой юрисдикцией без исключения» [29].

Россия – 81 юрисдикция, присоединившаяся к Соглашению об автоматическом обмене информацией. На 5 мая 2017 года числится всего 100 юрисдикций. Часть стран обязалась осуществить тестовый автоматический обмен информацией в сентябре 2017 года. Россия будет получать сведения о зарубежных счетах налоговых резидентов РФ от иностранных налоговых органов, начиная с сентября 2018 года, – данные о дивидендах, процентах, доходе от страховых продуктов, средствах от продажи финансовых активов, информацию по остатку на счете и платежах. При этом такие же сведения Россия будет передавать об иностранных налоговых резидентах в соответствующие страны [29].

В настоящее время ведется доработка программных средств для реализации ФНС России валютного контроля. В них будет интегрироваться информация, получаемая в рамках международного и межведомственного обменов. Данные программные средства позволят налоговым органам, в частности, осуществить переход к проведению риск-анализа и выявлению нарушений валютного законодательства в автоматическом режиме. После начала международного автоматического обмена информацией между уполномоченными органами иностранных государств о финансовых счетах и их владельцах планируется создание автоматизированной системы риск-ориентированного выявления нарушений валютного и налогового

законодательства при использовании резидентами своих зарубежных счетов (рисунок 7) [21, с. 26].

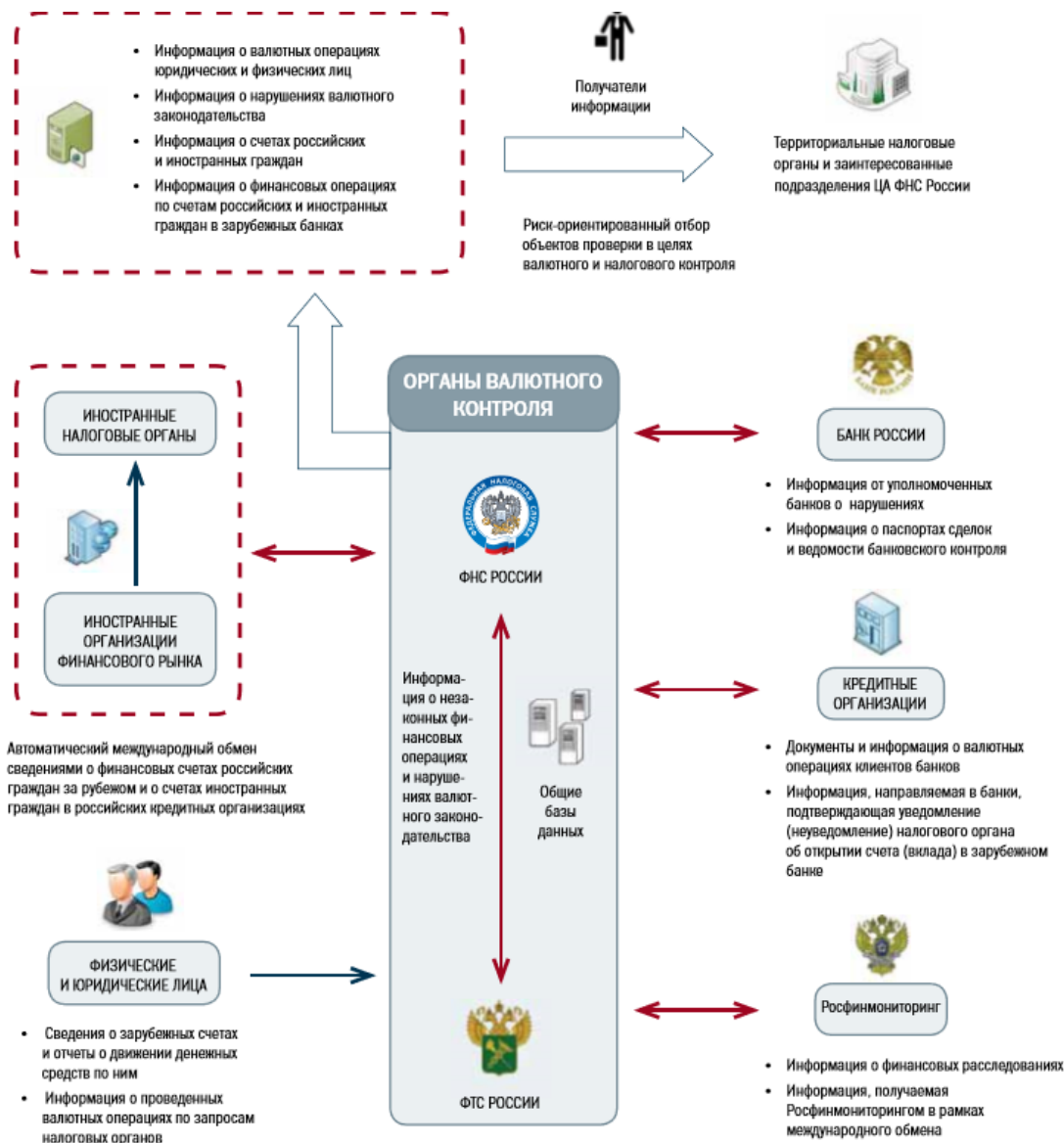


Рисунок 7 – Обмен информацией при осуществлении валютного контроля

Однако не все страны обеспечивают обмен информацией с ФНС России. В Приказе ФНС России от 30.09.2016 N ММВ-7-17/527@, вступившего в силу с 1 января 2017 года, приведен перечень государств и территорий, в которых граждане РФ могут скрыть свои зарубежные счета. Данный список включает в себя на данный момент 109 государств и 19 территорий, в их числе – Андорра, Лихтенштейн, Монако, Гренландия, Тайвань и другие. ФНС России планирует ежегодно не позднее 1 октября пересматривать данный перечень стран с учетом

изменения международной нормативно-правовой базы и практики обмена налоговой информацией с конкретными странами [12].

Кроме того, нужно учесть, что если сейчас средства размещены на счетах в банках, расположенных на территории государств, присоединившихся к автоматическому обмену информацией, незаметно переместить их в Монако или Лихтенштейн не получится. Вся информация о движении денег никуда не исчезает, она хранится в банках много лет и может быть выдана налоговой службе РФ по ее запросу.

Таким образом, положено начало процесса автоматического обмена финансовой информацией. Безусловно, сама по себе эта информация не является доказательством налоговых правонарушений, но позволит налоговым органом более тщательно выбирать объекты для целей налогового контроля.

2.4 Основные направления совершенствования системы валютного и налогового контроля резидентов РФ по зарубежным счетам

В 2016 году совершенствование валютного регулирования значительно продвинулось вперед: на сайте Министерства финансов появилась информация о создании нового департамента госрегулирования в сфере валютного контроля. В текущем году Минфин планирует провести «ревизию систем валютного регулирования и контроля», главными целями которой является значительное упрощение легальных валютных операций и максимальное усложнение (в идеале – прекращение) незаконных [17, с. 55].

Для эффективного совершенствования системы валютного контроля исследователями предлагается несколько способов. Во-первых, это рациональное совмещение принципов предварительного и итогового валютного контроля. Во многих зарубежных странах валютные операции, имеющие хоть малейшие признаки незаконных, могут быть приостановлены, и кредитная организация сразу же информирует соответствующие компетентные органы, в ином случае – клиенту отказывается в проведении такой операции вовсе. Во-

вторых, это совершенствование системы государственного финансового контроля в валютной политике, целью которой было бы обеспечение прозрачности финансовых операций, борьба с отмыванием криминального капитала, а также предотвращение необоснованного вмешательства государства [15, с. 50].

Так, одним из основных мер в области налоговой политики, которые Правительство РФ предложило реализовать налоговым органам в 2016–2018 годов – предоставление налогоплательщику возможности получать информацию о последствиях сделки, которую он только планирует совершить. В рамках мероприятий предварительного налогового контроля, предполагается ввести институт предварительного налогового разъяснения, который уже успешно функционирует в зарубежных странах. Данный институт предоставит налогоплательщику гарантию в отношениях с налоговым органом (полнота и достоверность представленной налогоплательщиком информации освободит его от риска применения к нему санкций), а ФНС России это позволит осуществлять предварительный налоговый контроль деятельности налогоплательщика и сократить временные издержки при проведении последующих налоговых проверок [19, с. 321].

В связи со всем вышеизложенным, можно предложить ряд направлений рекомендаций по совершенствованию системы валютного и налогового контроля граждан РФ по зарубежным счетам:

1. Совершенствование механизма валютного контроля за оттоком капитала и сомнительными операциями:

- совершенствование мониторинга валютных операций: создание системы отслеживания и противодействия заключению фиктивных внешних контрактов, что потребует более четкой и отлаженной системы сбора и анализа информации о валютных операциях;

- формирование развитого и устойчивого банковского сектора: усиление работы по предотвращению сомнительных операций клиентов

банков, где следует обратить внимание больше не на физических лиц, а на юридических;

- повышение инвестиционной привлекательности экономики РФ: расширение количество отраслей, привлекательных для инвестиций внутри страны, путем создания механизма по предоставлению налоговых льгот банкам, государственным и иностранным инвесторам, занимающихся долгосрочным инвестированием и повышения процентных ставок по депозитам и вкладам.

2. Совершенствование механизма валютного контроля в целях сокращения правонарушений валютного законодательства:

- активизация борьбы с «фирмами - однодневками», которые представляют определенную опасность для экономики России, совершая валютные аферы, чем подрывают престиж РФ;

- четкое распределение функций по валютному контролю среди его субъектов: создать систему «фильтров», т.е. информацию по клиентам, нарушающим валютное законодательство не в первый раз (задать период, допустим, не чаще 2 раз в квартал), и передавать ее для решения ответственному органу валютного контроля. Необходимо повысить эффективность валютного контроля с этапа фиксации только на бумаге, наделив агентов валютного контроля частью функций, отвечающих за сбор, фильтрацию и консолидацию информации в электронном виде (можно мотивировать агентов для более тщательного контроля процентной доли от суммы штрафа);

- усилить контроль и ответственность за невозвращение денежных в Россию, в случаях, когда это необходимо по законодательству РФ;

- продолжать активную реализацию программы деофшоризации, что позволяет лицам и фирмам, выведившим капитал, избежать уголовного преследования при условии возвращения выведенного ранее капитала.

3. Совершенствование документооборота и информационного обеспечения валютного контроля:

- предусмотреть выдачу банками документов только в электронном виде в целях упрощения документооборота между резидентами и банками;

- расширить перечень предоставляемой субъектами валютного контроля на взаимной основе информации и включить в него документы, получаемые налоговыми органами из Банка России либо от агентов валютного контроля, правоохранительных и контролирующих органов; сведения об открытии (закрытии) резидентами зарубежных счетов и о движении средств по ним; сведения, указывающие на возможность совершения нарушения валютного законодательства; информация, полученная при проведении мероприятий налогового или иного контроля, если она не относится к предмету деятельности соответствующего органа валютного контроля;

- создание единой информационной базы данных, которая отражала бы совершение правонарушений и преступлений в сфере валютного и налогового законодательства, которой могли бы в пределах своей компетенции пользоваться в необходимых случаях правоохранительные и экономические ведомства. Для этого создать единый информационно-аналитический центр для МВД России, Генеральной прокуратуры РФ, Банка России, ФНС России, ФТС России, Росфиннадзора, Росфинмониторинга и других заинтересованных ведомств. Дублирования в их работе можно избежать, поскольку в соответствующих законах и положениях определены преступления и правонарушения, отнесенные к компетенции каждой из данных структур;

- разработка совместных стандартов и методик, определяющих единый порядок и требования к выполнению процедур информационно-оперативного взаимодействия с другими компетентными органами.

4. Совершенствование налогового контроля в сфере валютного законодательства:

- усилить работу аналитической составляющей деятельности налоговых органов, поскольку именно аналитика позволяет стимулировать налогоплательщика к добровольному исполнению своих обязанностей;

— создать в налоговых инспекциях отделы по валютному контролю, в частности, в ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы, для снятия обязанностей по валютному контролю с должностных сотрудников иных отделов и более четкой проработки соблюдения резидентами РФ валютного законодательства и ведения статистики.

Таким образом, правовая регламентация в сфере валютного контроля требует дальнейшего совершенствования, а предложенные направления рекомендаций будут содействовать повышению качественного уровня валютного регулирования операций резидентов РФ по зарубежным счетам и эффективности работы налоговых органов.

Заключение

Валютный контроль является частью государственного контроля, осуществление которого происходит в целях обеспечения соблюдения закона при проведении валютных операций. Нормативно-правовой базой, определяющей правила валютного контроля, является Закон №173-ФЗ «О валютном регулировании валютном контроле», а также это предупреждения и штрафы за несоблюдение валютного законодательства, согласно ст. 15.25 КоАП РФ. Данная нормативно-правовая база обусловлена особенностью экономического развития страны, защитой отечественной валюты РФ, а также систематизацией значительного количества валютных ограничений.

Реализовывают валютный контроль в России Правительство РФ, органы и агенты валютного контроля, главными участниками из которых являются Банк России, Федеральная таможенная служба, Федеральная налоговая служба и уполномоченные банки.

В валютном регулировании и валютном контроле основной задачей является ограничение масштаба оттока капитала из государства, при одновременной поддержке предложения валюты внутри страны.

В связи с этим, на современном этапе развития, идет доработка валютного законодательства РФ. В сентябре 2016 года Минфином РФ предоставлен на рассмотрение законопроект, планируемый ввести в действие с 2018 года, о внесении изменений в Закон №173-ФЗ, который уравнивает всех и сделает валютными резидентами РФ, упростит гражданам РФ открытие зарубежного счета и подачу отчетов о движении денежных средств по нему.

Валютный контроль направлен на достижения и поддержания экономического постоянства в обществе, установления порядка проведения валютных операций, в том числе с денежными средствами на зарубежных счетах, в котором налоговые органы играют ключевую роль, осуществляя полномочия органа валютного контроля и предпринимая необходимые меры для пресечения нарушений валютного законодательства.

Резиденты РФ имеют обязательство перед налоговыми органами уведомлять их по месту своего учета об открытии, закрытии или изменении реквизитов зарубежных счетов, подавать ежегодно отчеты о движении денежных средств по ним, а также платить необходимые налоги со средств на данных счетах.

Так, в ИФНС России по Железнодорожному району города Пензы валютный контроль закреплен за отдельными сотрудниками. Практика по валютному контролю юридических лиц как таковая не ведется, представлена лишь одна организация с зарубежным счетом. Физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей, открыто 23 счета за рубежом. Эти данные говорят о том, что резиденты РФ не желают или не знают об обязанности сообщать о своем зарубежном счете. Все данные предоставляемые юридическими и физическими лицами заносятся инспекцией в систему электронной обработки данных, для дальнейшего использования этих данных другими ведомствами.

Информационное обеспечение валютного контроля внутри страны развито достаточно слабо. Однако, Россия присоединилась к соглашению об обмене финансовой информацией с другими странами, что заложило начало процесса автоматического обмена. Начиная с сентября 2018 года, РФ должна будет получать сведения о зарубежных счетах резидентов РФ от иностранных налоговых органов.

Таким образом, государство должно определить, какие действия ему необходимо предпринять в валютной сфере, какие изменения внести в соответствующие нормативные акты в систему валютного контроля. Необходимо осуществлять непрерывное нормативное регулирование валютных отношений с учетом интересов финансовой деятельности государства в целом, чтобы обеспечить стабильное и бесперебойное функционирование налоговой сферы деятельности. Без стабильного курса национальной валюты, успешного валютного планирования невозможно добиться привлекательного инвестиционного климата. Зарубежный опыт позволяет представить, насколько

эффективен государственный финансовый контроль при реализации валютного контроля в рамках специализированных организаций.

Подводя итог, из всего вышесказанного следует, что государство на данном этапе не следит пристально за тем, чтобы резиденты РФ были заинтересованы в чистоте внешнеэкономических сделок, добровольному декларированию своих зарубежных счетов и препятствию оттока капитала за рубеж. Для того, чтобы ситуация изменилась в лучшую для России сторону, необходимо ввести более всеохватывающий валютный контроль, однако, на сегодняшний день, властями договоренности не достигнуты настолько, чтобы внешнеэкономическую базу сделать настолько прозрачной, чтобы ее администрирование налоговыми органами приносило пользу.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации : федер. закон. – Ч. 2 № 117-ФЗ [принят 05.08.2000 в ред. от 30.11.2016] [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон. – № 195-ФЗ [принят 30.12.2001 в ред. от 03.04.2017] [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
4. Федеральный закон от 07.05.2013 N 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (ред. от 28.11.2015) [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
5. Федеральный закон от 03.07.2016 N 285-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
6. Указ Президента РФ от 02.02.2016 N 41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)
7. Постановление Правительства РФ от 28.12.2005 N 819 «Об утверждении правил представления юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» (ред. от 25.07.2015) [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

8. Постановление Правительства РФ от 17.02.2007 N 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» (ред. от 13.04.2016) [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

9. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 N 1365 «О порядке представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

10. Приказ Минфина РФ от 04.10.2011 N 123н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

11. Приказ ФНС РФ от 21.09.2010 N ММВ-7-6/457@ «Об утверждении форм 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» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

12. Приказ ФНС России от 30.09.2016 N ММВ-7-17/527@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией» [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

13. Инструкция Банка России от 04.06.2012 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» (ред. от 30.11.2015) [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru> / (дата обращения: 17.05.2017)

14. Валютное право: учебник / коллектив авторов: под ред. П.Н. Бирюкова, В.Е. Понаморенко. М.: ЮСТИЦИЯ, 2016. 286 с.

15. Стельмах Е.В. Валютный контроль как инструмент регулирования внешнеторговой деятельности: монография. Ульяновск: Зебра, 2017. 83 с.

16. Тиникашвили, Т.Ш. Законодательство в области финансов и кредита: учебное пособие. Владикавказ: Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, 2015. 127 с.

17. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность: учебно-практическое пособие. М.: Норма, 2013. 206 с.

18. Аюрова Д.В. Проблемы валютного регулирования и контроля в РФ // Научный альманах. 2016. №7-1. С. 28-32.

19. Балашова М.В., Речко Г.Н. Региональная эффективность валютного контроля // Вестник Кузбасского государственного технического университета. 2016. №5. С. 145-154.

20. Валеева Ю.С. Проблемы совершенствования валютного контроля в РФ // сборник трудов конференции «Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития». Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2016. С. 50.

21. Вольвач Д.В., Еремейчик А.В. О вопросах осуществления налоговыми органами полномочий органа валютного контроля // Налоговая политика и практика. 2016. №8. С. 24-27.

22. Женак А.Е., Гашенко И.В. Анализ налогового администрирования в сфере валютного регулирования и контроля // сборник трудов конференции «Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития». Чебоксары: ООО «Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс», 2017. С. 201-204.

23. Курилов К.Ю., Колачева Н.В. Система валютного контроля в России // Карельский научный журнал. 2017. №1. С. 53-56.
24. Ницуляс А.А., Тупчиенко В.А. Этапы формирования и современные проблемы валютного контроля // Теория. Практика. Инновации. 2016. №11. С. 18-26.
25. Осипова Е.М. Модернизация системы электронной обработки данных / Е.М. Осипова, Ю.А. Сидорова, Т.В. Глухова // Контентус. 2014. №12. С. 71-76.
26. Подосинников Е.Ю. Валютный контроль: понятие, сущность и роль в системе валютного регулирования // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. 2016. №3. С. 16-20.
27. Сагирова З. Р. Совершенствование обеспечения прав и обязанностей налоговых органов // Молодой ученый. 2017. №10. С. 320-321.
28. Филиппова Н.А., Сергачева Т.В. Оценка условий внедрения АИС «Налог-3» в налоговых органах региона // Регионология. 2017. №1. С. 79-91.
29. Автоматический обмен – ОЭСР [Электронный ресурс] URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>
30. Журнал «Профиль» [Электронный ресурс] URL: <http://www.profile.ru/>
31. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс] URL: <http://www.kommersant.ru/>
32. Информационное агенство RNS [Электронный ресурс] URL: <https://rns.online/>
33. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] URL: <http://minfin.ru/ru/>
34. Нормативные правовые акты [Электронный ресурс] URL: <http://regulation.gov.ru/projects#1.3>
35. СПС Гарант [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru/>
36. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.ru/>
37. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/>

Приложения