(cc) BY

Брюханова Татьяна Евгеньевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Костромской государственный университет»

г. Кострома, Костромская область

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ КОМИССИОННОГО ДОХОДА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЯЮЩЕЙСЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ

Аннотация: *в статье рассматриваются изменение валютных операций и соответственно контроля над ними в зависимости от экономической ситуации в стране и в мире. Для наглядной оценки используются данные на протяжении исследуемого периода.*

Ключевые слова*: валютный контроль, комиссионный доход, валютные операции, санкции.*

В настоящее время одной из глобальных проблем современной экономики перед большинством экономически развитых стран является формирование эффективной системы валютного регулирования и контроля, как одного из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. В связи с постоянной глобализацией необходимо не только формирование системы валютного регулирования, так как в большинстве стран она уже сформирована, а ее усовершенствование.

Сделки с участием иностранного капитала всегда были объектом пристального внимания государственных органов. Валюта играет важную роль в законности сделки.

Законодательство нашей страны требует установления валютного контроля за всеми услугами, связанными с иностранной валютой, которые Банк оказывает клиенту.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Основываясь на ФЗ №173-ФЗ [1] основные функции Банка, как агента по валютному контролю, – это контроль за соблюдением требований валютного законодательства, нормативно-правовых и других актов ЦБ РФ, в частности:

− контроль за валютными операциями с оформлением паспортов сделок;

− контроль за валютными операциями, которые не требуют оформления паспорта сделок;

− анализ договоров и контрактов на соответствие всем требованиям и нормам валютного законодательства, которые клиенты предоставляют в Банк;

− оказание помощи и консультирование при оформлении паспортов сделок, справок о валютных операциях и справок о подтверждающих документов.

Проанализировав все вышеуказанные функции, можно сделать вывод, что функции осуществляются с целью обеспечения экономической безопасности страны, стимулирования развития экономики и внешнеэкономических отношений.

Агенты валютного контроля в качестве Банков считаются, что участвуют в реализации публично-правовой функции, направленной на обеспечение законности и правопорядка в валютной сфере посредством проведения контрольно-надзорных мероприятий [2]. Для достижения законодательно поставленных перед ними целей они наделены определенными властными полномочиями, в соответствии с которыми требуют от клиентов следующее:

− надлежащим образом заверенные переводы документов, содержащих информацию на иностранном языке;

− ранее представленных документов в случае внесения в них изменений;

− ранее представленных документов в случае их утраты вследствие непреодолимой силы.

В связи с настоящим положением российской экономической системы в 2022 году на международном уровне и введенными санкциями (экономическими ограничениями), против нашей страны со стороны органов власти США и Европы, наиболее актуальным является исследование деятельности коммерческих банков как субъектов внешнеэкономических связей России.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Санкции, с которыми в настоящее время сталкиваются коммерческие банки, как участники внешнеэкономической деятельности, приводят к потерям доходности и оттока клиентов.

ПАО Совкомбанк также, как и ряд других российских банков попал под самые жесткие санкции несмотря на то, что это частный банк, никак не относящийся к государству и не обслуживающий стратегически важные для РФ направления.

Банк как агент валютного контроля получает доход в виде комиссий от предоставленных услуг по валютному регулированию.

Структура комиссии за выполнение функций валютного контроля в ПАО Совкомбанк приведена в таблице 1.

Таблица 1

Структура комиссии за выполнение функций валютного контроля
в общем объёме комиссионного дохода (ПАО Совкомбанк)

Показатели [4]	2019		2020		2021		2022 (9 мес.)	
	в тыс.руб.	в %	в тыс.руб.	в %	в тыс.руб.	в %	в тыс.руб.	в %
Комиссионные доходы	23 527 932	100	25 497 248	100	38 315 188	100	12 817 940	100
Комиссия за выполнение функций ВК (юр.л.)	371 741	1,58	75 861	0,30	502 932	1,31	93 489	0,73

Из таблицы видим, что доля комиссий за выполнение функций валютного контроля в общем объёме комиссионного дохода незначительная и не превышает 2%. Однако, в 2019 г доля комиссий за выполнение функций валютного контроля наиболее максимальная и составляет 1,58% от всего комиссионного дохода, чем в последующие годы – это обусловлено внешнеэкономическими факторами. В частности, снижение доли в 2020 г обусловлено торможением экономического развития из-за COVID-19. Показатели в 2021 году свидетель-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ствуют значительному экономическому росту, однако из-за введенных санкций в 2022 г показатели комиссионного дохода снова пошли на спад.

На основании этого, можно сделать вывод, что за последние 3 года, внешнеэкономические сделки становятся очень непростыми с точки зрения экономических, политических и юридических факторов.

В 2020 году с большими проблемами сталкиваются импортеры и экспортеры. Из-за COVID-19 ограничений участники внешнеэкономической деятельности не могут вовремя и в полном объеме исполнить контракты, а иностранные контрагенты, взыскивают пени, штрафы, размеры убытков и упущенную выгоду. Однако, несмотря на то, что в абсолютном значении комиссионные доходы выросли в 2020 году по сравнению с 2019 г. (таблица 1) на 8,37%, доля комиссии за выполнение функций валютного контроля всего составила 0,3% в 2020 г, по сравнению с 2019 г, где аналогичная доля составляла 1,58%.

Так же эта ситуация, возникшая в 2020 г. влечет за собой риски, связанные с неисполнением требований валютного законодательства России. Импортер, согласно валютному законодательству, обязан репатриировать, т.е. вернуть, на свой банковский счет уплаченную в качестве аванса валюту за непоставленные товары или неоказанные услуги.

В случае невозврата аванса российский импортер попадает под штраф. Валютный контроль в данном случае является препятствием для заключения контрактов с новыми поставщиками на условиях предоплаты, поскольку из-за риска нарушения валютного законодательства экспортеры не соглашаются на пробные поставки потенциальным покупателям, вынуждены работать по предоплате с новыми клиентами и сталкиваются с другими проблемами.

В 2022 году, после начала специальной военной операции России на Украине Евросоюз отключил от SWIFT ряд российских банков, в том числе и ПАО Совкомбанк.

С точки зрения, валютного контроля отключение от SWIFT – это прекращение всех валютных операций. Однако, на государственном уровне разрабо-

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

тан механизм сохранения иностранных клиентов, которые готовы работать с контрагентами в РФ. Сам механизм описан в Письме №019–12–4/1210 [3]: в случае введения иностранным государством мер в отношении банка УК, которые могут быть отнесены к недружественным действиям иностранных государств в отношении российских юридических лиц и ограничивают проведение операций по счетам резидентов в данном банке, резидент, являющийся стороной по экспортному, импортному контракту либо по кредитному договору, может проводить, с учетом соблюдения требований валютного законодательства РФ, операции по внешнеторговым контрактам или по кредитным договорам (как зачисление, так и списание) по счетам, открытым в банке, отличном от банка УК, без перевода контракта (кредитного договора) на учет в данный банк, однако информация о проведении операции должна быть предоставлена в банк, в котором контракт стоит на учете для отражения в ВБК.

Таким образом, данное нововведение помогает на сегодняшний день уменьшить отток клиентов, контракты которых стоят на учете в ПАО Совкомбанк.

В заключении отметим, что ПАО Совкомбанк одним из системообразующих банков России с устойчивым финансовым положением, поэтому независимо от экономического положения в стране и мире Банк разрабатываем несколько сценариев преодоления последствий тем самым минимизирует негативные последствия для клиентов и контрагентов.

Список литературы

1. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп. от 05.06.2015г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/ (дата обращения: 05.04.2023).

2. Белоглазова К.А. Коммерческие банки как агенты валютного контроля / К.А. Белоглазова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. –

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

2016. – №12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ekonomika.snauka.ru/ (дата обращения: 05.04.2023).

3. Письмо Банка России от 28 февраля 2022 г. №019–12–4/1210 «О порядке применения норм валютного законодательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.garant.ru/ (дата обращения: 05.04.2023).

4. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках ПАО Совкомбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://analizbankov.ru/ (дата обращения: 05.04.2023).

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)