

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/92241>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Валютная организация и валютный контроль

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

Глава 1. Нормы об ответственности за преступления в сфере валютного обращения 5

1.1. Актуальные вопросы валютного контроля в современных условиях 10

1.2. Ответственность за нарушение валютного законодательства 5

Глава 2. Основные меры ответственности за нарушение норм валютного законодательства Российской Федерации 16

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 25

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 29

Объектом данного научного исследования является процесс осуществления валютного контроля.

Предметом исследования выступает преступление в валютной сфере.

Цель данной работы – изучить меры ответственности за нарушение норм валютного законодательства Российской Федерации.

Достижение указанной цели обусловлено постановкой и решением следующих задач исследования:

1. Проанализировать процесс валютного контроля;
2. Рассмотреть ответственность за нарушение валютного законодательства.
3. Изучить основные меры ответственности за нарушение норм валютного законодательства Российской Федерации.

Методологической базой исследования является системный анализ, который используется для изучения понятий и процессов, связанных с осуществлением валютного контроля в РФ.

Глава 1. Нормы об ответственности за преступления в сфере валютного обращения

1.1. Актуальные вопросы валютного контроля в современных условиях

В настоящий момент - это Федеральные таможенная и налоговая службы. Банк России взаимодействует с другими органами валютного контроля, а также координирует взаимодействие уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Проведение валютного контроля Банком России регламентировано нормативными актами. Основным документом по валютному контролю является инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И. Следует отметить, что валютный контроль в современных условиях неразрывно связан с законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, который регулируется Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Так, уполномоченный банк наделен полномочиями по отказу в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) резидента и оформлении по нему ПС при наличии предусмотренных правилами внутреннего контроля, разработанными в соответствии с требованиями Банка России, оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту / кредитному договору, могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Валютный контроль в его классическом понимании в настоящее время в Банке России акцентирован на статистическом обследовании внутреннего и внешнего валютного рынка. Вместе с тем Банк России предпринимает действенные меры валютного контроля в более широком смысле этого понятия, осуществляя мониторинг операций резидентов и нерезидентов и выявляя операции, направленные на вывод денежных средств в иностранной валюте и российских рублях за рубеж. Эти операции имеют признаки сомнительных операций, поэтому задачей Банка России является раскрытие подобного рода схем и разъяснение их поднадзорным субъектам с целью пресечения повторения на практике. Объем операций по незаконному выводу денег из России за рубеж сократился с 500 млрд руб. в

2018 г. до 180 млрд руб. в 2019 г. Несмотря на сокращение объемов операций в 2,6 раза, они по-прежнему под пристальным вниманием подразделений Банка России, поскольку схемы постоянно совершенствуются, появляются новые. Одной из самых простых схем является заключение договоров об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования. В рамках такого фиктивного договора резидент со своего расчетного счета, открытого в уполномоченном банке, в течение нескольких месяцев осуществляет только авансовые платежи в пользу нерезидентов.

После этого расчетный счет в этом уполномоченном банке закрывается, при этом отсутствуют документы, свидетельствующие о ввозе товаров на таможенную территорию РФ в счет осуществленных авансовых платежей. Вторая схема - использование недобросовестными участниками хозяйственного оборота исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [7].

Две компании - российская и зарубежная - заключают договор на оказание услуг или поставку какого-либо товара, содержащий обязательства, неисполнение которых влечет последующее обращение в суд одной из сторон с требованием о взыскании задолженности по этому договору. Обе компании действуют в интересах одного бенефициара, желающего вывезти деньги из России. Российская компания не исполняет обязательства по этому договору, и зарубежная компания - взыскатель - обращается в суд. После вынесения судебного акта об удовлетворении заявленных требований взыскатель предъявляет исполнительный документ в кредитную организацию, где открыт банковский счет должника. При этом взысканные денежные средства могут быть переведены только в безналичном порядке с банковского счета должника на банковский счет взыскателя, указанный в его заявлении. Распространение получает также практика обращения взыскания на денежные средства должников, находящиеся на их банковских счетах, в рамках исполнительного производства.

При этом денежные средства с банковских счетов должников списываются на депозитные счета структурных подразделений Федеральной службы судебных приставов либо структурных подразделений территориальных органов Федеральной службы судебных приставов и в дальнейшем перечисляются в пользу взыскателей на их банковские счета, открытые за рубежом. Отметим, что иные расходные операции по банковским счетам участников схемы, как правило, не осуществляются либо носят нерегулярный характер. В частности, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему нашей страны не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по таким счетам.

По оценке Банка России, посредством такой схемы в 2019 г. было выведено из страны 16 млрд руб. Третья схема связана с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Суть заключается в следующем. Профессиональные участники рынка ежедневно и на крупные суммы продают ценные бумаги, преимущественно еврооблигации, юридическим лицам - резидентам. Данными юридическими лицами - резидентами обычно являются небольшие российские организации, имеющие признаки подставных фирм. По счетам юридических лиц-резидентов отмечается несоответствие оснований входящих платежей за товары и услуги с НДС от многочисленных фирм-однодневок и исходящих платежей за ценные бумаги без НДС в пользу профессиональных участников рынка ценных бумаг. В последующем ценные бумаги передавались вышеуказанным лицам-резидентам - иностранным компаниям в неденежной форме. Данная схема в последние годы активно набирает обороты, и даже встречалась в Саратовской области. Так, в 2019 г. по такой схеме был осуществлен вывод капитала одним профучастником на сумму 0,7 млрд руб. Другим профучастником выведено 1,3 млрд руб. за счет покупки у нерезидентов ценных бумаг (еврооблигаций) ненадлежащего качества. Благодаря своевременно принятым Саратовским отделением Банка России мерам, у одного профучастника отозвана лицензия на осуществление деятельности, другим профучастником операции прекращены. Четвертая схема связана с осуществлением «зеркальных» сделок. Российская и зарубежная компании совершают на бирже синхронное действие через один и тот же уполномоченный банк по покупке пакета ценных бумаг за рубли и его продаже за доллары. Активное участие в проведении таких сделок принимал Deutsche Bank, за что был оштрафован американским и британским финансовыми регуляторами в январе 2019 г. С помощью «зеркальных» сделок из России было выведено с 2015 по 2019 г. около 10 млрд долл. США.

Пятая схема - использование каналов перевода денежных средств в пользу нерезидентов дальнего зарубежья через Республику Беларусь, Республику Казахстан, Республику Армения и Киргизскую Республику. Резиденты заключают внешнеторговые договоры (контракты), по которым ввоз товаров на

территорию Российской Федерации предусматривается и осуществляется с территориями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения и Киргизской Республики. При этом денежные средства переводятся на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территорий указанных республик. Шестая схема - проведение операций, имеющих транзитный (предикатный) характер. Чаще всего эта

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. 2015. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 30.01.2020) // Парламентская газета. № 241-242.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 30.01.2020) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ ((ред. от 27.12.2019, с изм. от 30.01.2020) // Российская газета. № 256.
5. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ ((ред. от 27.12.2019)) // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. № 50. Ст. 4859.
6. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: федер. закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>,
7. 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: инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И (ред. от 30.11.2015) // Вестник Банка России. 17.08.2012. № 48-49.
8. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007 № 51 // Российская газета. 12.01.2008. № 4.
9. Белозерова С. В., Белозеров И. И. Проблемы определения эффективности таможенного дела // Сборник научных трудов СевКавГТУ. – 2008. – № 7.
10. Вашкович Н. Ю. Принципы валютного регулирования и валютного контроля в России // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2018. – №2 (38). – С. 166.
11. Вашкович Н.Ю. Валютный контроль в Российской Федерации (финансово- правовой аспект) / Н.Ю. Вашкович. – СПб: Копи-Р Групп, 2016. – 166 с.
12. Грачева Е. Ю. Финансовое право России / Е. Ю. Грачева, Н. А. Куфакова, С. Г. Пепеляев. — М.: ТЕИС, 2017 . – 232 с.
13. Дудин М.Н, Лясников Н.В, Сидоренко В.Н. Экономическая безопасность России: угрозы национальным интересам и их отражение // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). – 2017. - №20. – С.106.
14. Зыбина Е. В. Совершенствование технологий валютного контроля // Транспортное дело России. – 2015. – № 3. – С. 113.
15. Зыбина. Е. В. Внедрение прогрессивных методов осуществления таможенными органами валютного контроля, основанных на использовании современных информационных технологий // Транспортное дело России. – 2017 . – № 1. – С. 52.
16. Зыбина. Е. В. Совершенствование информационного взаимодействия между Центральным Банком российской Федерации и Федеральной таможенной службой // Транспортное дело России. – 2017. – № 3. – С. 133.
17. Зыбина. Е. В. Статус таможенных органов в системе валютного контроля // Транспортное дело России. – 2016. – № 3. – С. 137.
18. Карагодин А. В., Александров А. Н., Кондрашов И. Б. Направления совершенствования законодательства в сфере валютных правоотношений // Вестник БУКЭП. – 2013. – №3. – С. 373.
19. Кожина Е. В. Валютный контроль, осуществляемый таможенными органами Российской Федерации, как составная часть экономической безопасности страны // Современные проблемы экономического и социального развития. Сибирский государственный аэрокосмический университет им. акад. М.Ф. Решетнева

. – 2017. – № 8. – С. 194.

20. Кондрат Е. Н. Финансовая безопасность Российской Федерации: понятие и сущность // Проблемы национальной безопасности. – 2018. – № 1. – С. 7.

21. Крашенинников В. М. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой / В.М. Крашенинников. – М.: ЗАО «Издательство Экономика», 2018. – 339 с.

22. Круглова Н. В. Валютное регулирование и финансовая политика государств в условиях глобализации // Вестник Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова. – 2017. – № 3. – С. 154.

23. Леонова О. В. Изменения в валютном законодательстве, затрагивающие участников внешнеторговой деятельности // Российский внешнеэкономический вестник. – 2018. – №3. – С. 93.

24. Леонова О. В. Усложнение валютного законодательства // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – №5. – С. 95.

25. Литвинова Ю.М., Бехер В.В., Земцов А.С., Лёвина О.А., Малышева Т.А. Валютное право. Учебное пособие / Саратов, 2018. С. 7.

26. России и способы из возврата. // Проблемы правоохранительной деятельности. – 2014. – №2. – С. 50

27. Статистика // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL:

<http://www.cbr.ru/statistics>

28. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учебно-практическое пособие. М., 2018. С. 174.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/92241>