

Вывод капитала за рубеж: причины и последствия

Заявка № 1289195

Основной фактор, подрывающий устойчивость экономики страны обусловлен рекордно высокими объемами вывода средств. Вывод валютных средств достигли достаточно высоких величин. Это напрямую зависит от легализации переводов наличных средств за рубеж частными компаниями и частными лицами, также это зависит от объема отмыывания средств, полученных незаконным путем в следствии подозрительных операций. Специалисты ЦБ РФ выявили, что в 2019 году из страны по сомнительным операциям было выведено 66 миллиардов долларов. В 2020 году по сравнению с 2019 годом объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 21% (с 66 до 52 млрд рублей).[1] В 2021 году объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 17% по сравнению с 2020 годом (с 52 до 43 млрд рублей). В 2022 году объем вывода денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям сократился на 16% по сравнению с 2021 годом (с 43 до 36 млрд рублей).[2] В период за 2019-2022 года выявлена тенденция снижения вывода денежных средств по подозрительным основаниям на 45,5 %.

В случае недостатка денежных средств, которые нужны для оплаты торговых операций, а также инвестиций, вывод капитала является важнейшей проблемой, которая негативно влияет на платежный баланс, что усугубляет работу по стабилизации рубля.

Хотя перемещение капитала за границей само по себе не всегда равнозначно его уходу, настоящее бегство капитала определяется его отрицательным воздействием на внутреннее производство и инвестиционный потенциал страны. Подобные операции часто принимают форму перечисления активов в иностранные банки, покупки зарубежных акций, недвижимости, а также незаконного экспорта валюты и золота.

Следует подчеркнуть, что основная масса денежных средств покидает российскую экономику в полном соответствии с законом, осуществляется это как со стороны государственных структур, так и частным бизнесом. В числе ключевых способов легального перемещения капитала выделяются:

- выдача торговых и коммерческих кредитов, стимулирующих экспорт отечественных продуктов и услуг;
- вложение средств в иностранные банковские учреждения.

Таковые операции проводятся в целях приобретения зарубежной недвижимости, сохранения активов на счетах за границей или инвестирования в зарубежные фондовые инструменты и прочее.

Среди разрешенных способов также указывается право, предоставляемое Центральным Банком России на экспорт валюты в рамках действующего валютного регулирования. В то же время существует и более широкий спектр нелегальных путей утечки капитала, которые используют разнообразные схемы и операции для осуществления неправомерного перевода средств за границу.

Основные методы неправомерного перемещения капитала за рубеж включают:

- использование оффшорных компаний;
- фиктивные сделки;
- предоставление займов за пределами России;
- недочеты в валютном регулировании;
- транспортировка капитала в наличном виде;

- перемещение капитала в виде наличных средств;
- использование финансовых инструментов в целях вывоза капитала;
- совершение сделок подозрительного характера, которые не имеют четкой экономической цели или законных оснований.

В Российской Федерации причины вытекающего капитала многочисленны и проистекают из различных факторов:

- экономическая нестабильность из-за развала СССР и продолжительных экономических и политических сложностей;
- неполноценная налоговая система, склоняющая компании к использованию оффшорных территорий для снижения налоговой нагрузки;
- относительно низкая надежность банковской системы, хотя последние годы характеризуются реформами;
- высокий уровень инфляции и обесценивание активов по сравнению с развитыми странами;
- простота доступа к оффшорным территориям и их льготы;
- недостаточный валютный контроль.

Россия совершает шаги на пути реформирования экономики и защиты отечественного сектора, что будет важным для предотвращения дальнейшего утечки капитала и дальнейшего развития страны.

Основные меры, которые следует предпринять в России:

- разработка механизмов для защиты бизнеса от незаконной национализации или хищений;
- сокращение налоговой и административной нагрузки на предпринимателей;
- увеличение открытости бизнес-практик;
- обеспечение контроля за соблюдением строк вложения иностранных инвестиций в экономику;
- усовершенствование методов противодействия отмыванию денег через оффшорные фирмы;
- улучшение управления движением капитала.

Однако все эти усилия имеют ограниченный эффект, так как они решают только видимые проблемы, а не устраняют их первопричины.

Для усиления инвестиционной привлекательности требуется комплекс структурных реформ, касающихся государственного управления, регуляции, борьбы с коррупцией, стимулирования конкуренции, проведения административных изменений и закрепления инвестиционной защиты.

Продуманные действия по решению проблемы ухода капитала пойдут на пользу экономическому укреплению и национальной безопасности России.

Источники и литература

- 1) 1. Гладкова С. Б. Деятельность центрального банка как мегарегулятора финансового рынка в области противодействия легализации преступных доходов // Журнал правовых и экономических исследований. - 2023. - №3. - С. 324-333. URL: - <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54739106>;
- 2) 2. Годовой отчет Банка России за 2020 год // Банк России URL: <https://cbr.ru/Collection/C>
- 3) 3. Годовой отчет Банка России за 2021 год // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/Collection/C>
- 4) 4. Кривенко Г. С. Использование оффшорных компаний в целях проведения сомнительных финансовых операций и правовые риски контрагентов данных компаний // Научная жизнь. - 2013. - №1. - С. 179. // URL: <https://www.hse.ru/data/2013/03/11/1293471569/23396>

- 5) 5. Шалаев И. А., Свиридонова Ю. А. Современные аспекты деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как ключевое направление обеспечения внутренней безопасности коммерческих банков // Финансовый менеджмент. - 2021. - №1. - С. 45-53. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44901819>;

Иллюстрации

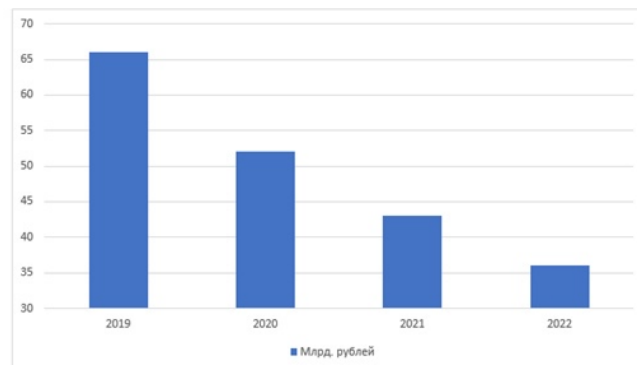


Рис. : Рисунок 1 – Динамика вывода денежных средств за рубеж