

Лекция 3 Международное движение факторов производства

Толстоброва Н.А.

Вопросы:

1. Международное движение капитала
2. Международные корпорации и смешанные предприятия
3. Международный кредит и расчеты
4. Мировой рынок рабочей силы
5. Мировой рынок технологий

1. Международное движение капитала

Вопросы для обсуждения:

- 1. Формы международного движения капитала: предпринимательская и ссудная*
- 2. Международные инвестиции: прямые и портфельные*
- 3. Экономические последствия международного движения капитала*

Капитал – это созданные людьми производственные ресурсы (машины, здания, компьютеры, трубопроводы, железные дороги и т.п.), предназначенные для повышения производительности труда. Под капиталом также понимают деньги в коротком периоде, на которые приобретают физические элементы производства.

Плата за использование чужих денег, или физического капитала, называется **процентом (r)**, который является доходом поставщика капитала.

Вывоз капитала может осуществляться в ссудной и предпринимательской форме

Причинами вывоза капитала являются: большая норма прибыли; увеличение прибыли за счет дешевого зарубежного сырья, налогов, рабочей силы; завоевание рынков за счет таможенных барьеров; стремление получить передовую технологию; политические предпосылки.

Экономические последствия движения капитала:

для стран-экспортеров:

- уменьшение внутренних капитальных вложений, т.е. замедление экономического роста,
- способствует росту безработицы,
- отрицательно сказывается на состоянии платежного баланса.

для стран-реципиентов:

- качественный и количественный рост экономики,
- уменьшение уровня безработицы,
- внедрение новых технологий, следовательно, рост НТП,
- улучшение платежного баланса страны,
- загрязнение окружающей среды,
- ввод в менее развитые страны может привести к зависимости от экспортеров.

В экономическом анализе наряду с термином «капитал» часто используют термин «**инвестиции**», «**инвестиционные ресурсы**». Термин «капитал» используется для обозначения капитала в овеществлённой форме, то есть воплощенного в средствах производства.

Инвестиции – это капитал ещё не овеществлённый, но вкладываемый в средства производства.

Различают инвестирование:

а) частное: долгосрочные (прямые и портфельные инвестиции) и краткосрочные вложения (портфельные инвестиции);

б) государственное.

Прямые иностранные инвестиции – инвестиции, ведущие к контролю над предприятием-резидентом одной экономики со стороны предприятия, являющегося резидентом другой экономики, предполагают долгосрочные отношения.

Портфельные иностранные инвестиции – это покупка ценных бумаг для дальнейшей их перепродажи по мере изменения конъюнктуры мирового фондового рынка.

Осуществление любых инвестиционных проектов предполагает разрыв во времени между затратами и доходами. В этом случае возникает необходимость расчета стоимости денег во времени. С этой целью применяется **процедура дисконтирования.**

Категория дисконтирования связана с фактором времени. Проблема дисконтирования заключается в том, что при осуществлении инвестиционных проектов (строительство нового завода, покупка оборудования т.д.) необходимо сопоставлять величину сегодняшних и будущих затрат.

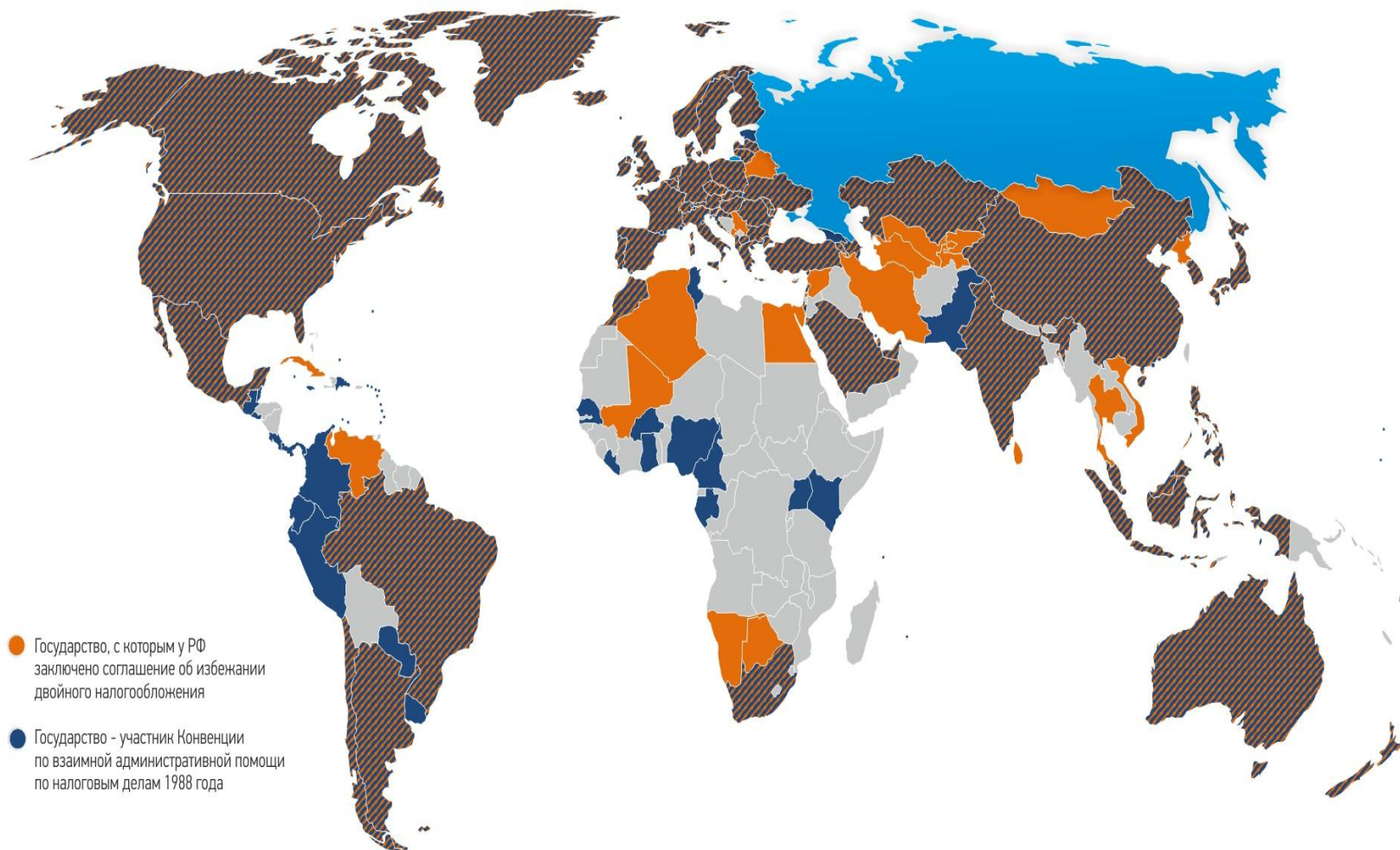
Международное движение капитала - форма международных экономических отношений в отличие от международной торговли в значительно меньшей степени регулируется государством, наоборот, большинство правительств стремятся привлечь иностранные капиталы.

Создаются оффшорные финансовые центры – районы, привлекающие иностранный капитал путем предоставления специальных налоговых и других льгот, уменьшающих или полностью, исключая налогообложение доходов иностранных компаний, зарегистрированных в стране расположения центра.

СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- Двусторонние договоры об избежании двойного налогообложения – важный инструмент международного сотрудничества в налоговой сфере. В настоящий момент Россия заключила подобные соглашения с более чем 80 юрисдикциями.
- https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/oppintevasion/
- Процесс деофшоризации

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ



В основе классификации оффшорных зон может быть несколько признаков, но в первую очередь, специалисты обращают внимание на существующую систему налогообложения.

К первой можно условно отнести зоны, которые предполагают нулевое налогообложение. Зарегистрированная компания обязуется выплачивать небольшую по объему пошлину – и на этом ее капиталовложения в местный бюджет ограничиваются.

Классические оффшорные зоны : Британские Виргинские острова, Каймановы острова, Маршалловы острова, Белиз, Невис, Панама, Доминик, Сейшельские острова, Сент-Винсент, Гренадин.

Ко второму типу относятся зоны, в которых налогами облагается только та прибыль, которая была получена на территории юрисдикции. В частности, такое налоговое законодательство распространено на территории Алжира, Боливии, Бразилии, Гватемалы, Гонконга, Коста-Рики, Кувейта, Малайзии, Марокко, Монако, Никарагуа, ОАЭ, Панама, Парагвая, Сингапура, Уругвая, Франции.

Третий тип образуют зоны, в которых налоги не выплачивают только компании, которые занимаются определенным видом деятельности, занимающиеся недвижимостью, в случае, если прибыль была получена за пределами зоны, могут не платить налог на прибыль в Болгарии, Венгрии, Дании, Латвии, Литве, Норвегии, Польше, Словакии, Швейцарии и некоторых других странах.

Международные списки офшорных зон созданы двумя международными ассоциациями:

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР).

Национальные списки офшоров создаются для борьбы с отмыванием денежных средств, полученных гражданами преступным путем.

В настоящий момент «чёрный список» Минфина насчитывает 40 стран, причём Кипр был исключён из него лишь в начале 2015 г., но на Кипре зарегистрировано более 170 тысяч компаний из России.

Идёт рост внешнеторговых операций, проводимых через офшорные зоны: в 2010 г. их объём составлял 242,2 млрд. дол., то по итогам 2014 г. этот показатель достиг 321,2 млрд. дол. (почти 10 трлн. руб.). Всего же за последние 20 лет из России в офшоры было выведено порядка 800 млрд. дол.

Список офшорных юрисдикций 2019 г. ФНС

1. Ангилья;
2. Княжество Андорра;
3. Антигуа и Барбуда;
4. Аруба;
5. Содружество Багамы;
6. Королевство Бахрейн;
7. Белиз;
8. Бермуды;
9. Бруней-Даруссалам;
10. Республика Вануату;
11. Британские Виргинские острова;
12. Гибралтар;
13. Гренада;
14. Содружество Доминики;
15. Китайская Народная Республика:
Специальный административный район Гонконг (Сянган);
Специальный административный район Макао (Аомынь);
16. Союз Коморы:
остров Анжуан;
17. Республика Либерия;
18. Княжество Лихтенштейн;
19. Республика Маврикий;
20. Малайзия:
остров Лабуан;
21. Мальдивская Республика;
22. Республика Маршалловы Острова;
23. Княжество Монако;
24. Монтсеррат;
25. Республика Науру;
26. Республика Ниуэ;
27. Объединенные Арабские Эмираты;
28. Острова Кайман;
29. Острова Кука;
30. Острова Теркс и Кайкос;
31. Республика Палау;
32. Республика Панама;
33. Республика Самоа;
34. Республика Сан-Марино;
35. Сент-Винсент и Гренадины;
36. Сент-Китс и Невис;
37. Сент-Люсия;
38. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства
Великобритании и Северной Ирландии:
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
39. Кюрасао и Сен-Мартен (нидерландская часть);
40. Республика Сейшельские Острова.

- **На встрече Бюро Форума по налоговому администрированию ОЭСР (FTA) обсудили односторонние и коллективные налоговые и организационные меры в связи с эпидемией коронавируса**

27.03.2020

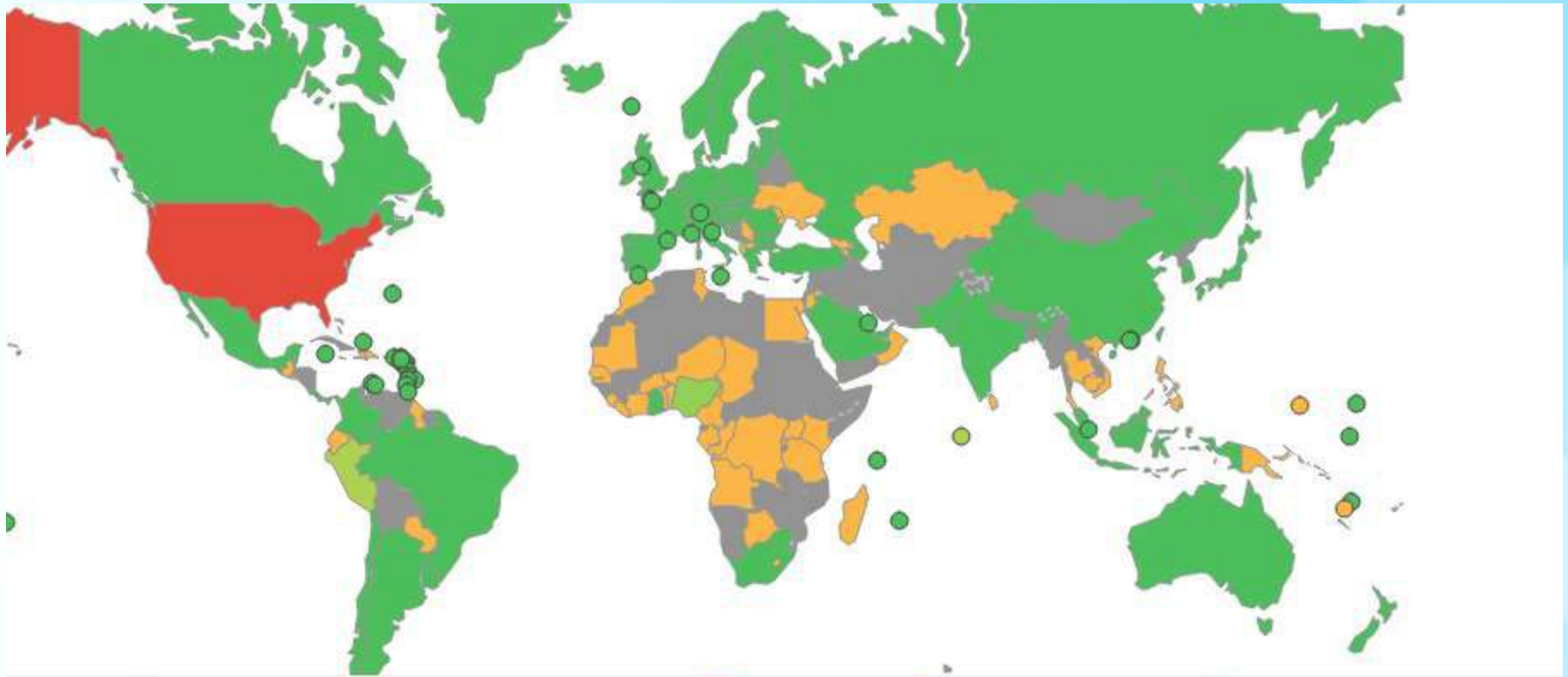
Особое внимание уделили обеспечению бесперебойности работы налоговых администраций и оказанию адресной помощи налогоплательщикам.

- «Налоговые органы должны быть готовы к повышению популярности бесконтактных способов обслуживания налогоплательщиков, а также к эффективному администрированию льгот, вводимых в связи с COVID-19, и недопущению злоупотреблений», - заявил заместитель руководителя ФНС России **Дмитрий Вольвач**.

Секретариат Форума в экстренном порядке инициировал работу по сбору и систематизации международного опыта в указанных областях, а именно:

- запустил опросники, которые необходимо было сдать до 23 марта 2020 года;
- запустил соответствующую ветку на международном налоговом ресурсе по обмену знаниями Knowledge Sharing Platform;
- запланировал проведение тематических звонков по отдельным группам мер в указанных областях;
- создал два краткосрочных виртуальных сообщества по указанным тематикам.
- В рамках этой работы созданы и регулярно обновляются соответствующие справочные документы.

*«В свете последствий вируса налоговые администрации в ближайшие годы будут ключевыми фигурами в своих странах», - заявил директор Центра налоговой политике и администрированию ОЭСР **Паскаль Сент-Аман**. Он также сообщил, что ОЭСР в настоящее время проводит оценку международной экономической ситуации. По предварительным данным эпидемия уже оказала существенное негативное влияние на мировой ВВП.*



Commitment to AEOI (CRS)

■ = 2017/2018

■ = 2019

■ = 2020

■ = no dates for first exchanges

■ = not committed

Новые инструменты международного информационного обмена

- 1. Многосторонняя Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (OECD Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters), участвует 115 стран, включая большинство классических офшоров
- 2. Глобальный форум по прозрачности и обмену налоговой информацией ОЭСР (Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes), участвует 147 стран. BEPS.
- 3. Стандарт ОЭСР автоматического обмена информацией о финансовых счетах в налоговых целях (Common Reporting Standard или «CRS»).
- 4. Фондовый рынок. Financial Stability Board (FSB) и Regulatory Oversight Committee (ROC), регулирования Approved Reporting Mechanism (ARM), MiFID II/MiFIR и пр.

О чем умалчивают продавцы офшоров и иностранных компаний? Убежать от «налоговой»

- **Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам ОЭСР (OECD Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters)**
 1. Полная идентификация конечных бенефициаров почти во всех классических офшорах на уровне регистраторов компаний. Рекомендации FATF 2012-2017 об идентификации конечных бенефициаров. Большинство офшорных зон карибского бассейна являются участниками Caribbean Financial Action Task Force (CFATF).
 2. Большинство офшорных юрисдикций участвуют также в конвенции о налоговом сотрудничестве (Британские Виргинские Острова, Белиз, Сейшелы, Невис и пр.)
 3. ФЗ от 4 ноября 2014 г. №325-ФЗ «О ратификации Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам».
 4. «Закрытые» реестры офшоров открываются реестродержателем по запросу местных регулирующих органов. Прецеденты раскрытия данных о конечных бенефициарах компаний.

Многие оффшорные регистраторы начали требовать «живые» подписи конечных бенефициаров на документах и анкетах Due Diligence (юридическая экспертиза)

- 5. Профессиональные сервисные компании, которые предоставляют директоров и трасти, так же требуют полную информацию по конечным бенефициарам, их резидентному бизнесу.
- 6. Ряд оффшорных стран например, Британские Виргинские острова (БВО) ввели единые электронные реестры конечных бенефициаров. Все регистрационные агенты должны передать реестры бенефициаров государственному органу по регистрации компаний (FSC). Местные регулирующие органы имеют к ним полный доступ.
- 7. Великобритания и Шотландия ввели публичный реестр конечных бенефициаров компаний. Риски блокировки банковского счета при несовпадении информации в онлайн сервисе и в данных, заявленных в обслуживающий банк.

Новые стандарты Due Diligence и хранения информации на примере Британских Виргинских островов

- Новым Законом установлено требование об обновлении сведений о бенефициарном собственнике. Компании должны уведомлять рег. агента (реестродержателя) о любых изменениях касательно зафайливаемых данных по бенефициару в течение 15 дней с даты, когда им стало известно о подобных изменениях, с указанием даты, когда подобные изменения произошли.
- Важно: требование об уведомлении касается не только случая смены бенефициара, но и изменения адреса, ФИО или гражданства действующего бенефициара.
- **Штраф за не уведомление об изменениях на реестродержателя компании от 5 000 до 10 000 USD.**
- **Доступ к BOSS (единому реестру бенефициаров BVI компаний) и сроки хранения**
- • Закон четко перечисляет, какие компетентные органы смогут подавать запрос в систему BOSS:
 - 1. the BVI Financial Investigation Agency
 - 2. the BVI Financial Services Commission
 - 3. the **BVI International Tax Authority** (БВО и РФ участвуют в конвенции о налоговом сотрудничестве)
 - 4. the BVI Attorney General's Chambers.
- **Информация о бенефициарах будет храниться в системе в течение 5 лет с момента роспуска компании.**

Новые стандарты Due Diligence и хранения информации на примере Британских Виргинских островов

Ответственность компании

- Законопроектом предусмотрены строгие меры ответственности, которые могут быть наложены на компании и рег.агентов, которые не соблюдают требования, изложенные в законе.
- В частности, согласно п.6 ст. 9 Закона при непредоставлении данных по бенефициарам на директоров компании налагается ответственность в виде:
 - (а) штрафа в размере до 40.000 USD и/или тюремного заключения на срок до 6 месяцев в порядке суммарного производства или
 - (б) штрафа в размере до 250,000 USD и/или тюремного заключения на срок до 5 лет
- В случае, если компания не уведомила об изменении каких-либо данных по бенефициару в течение 15 дней, п.4 ст.12 Закона предусматривает ответственность директоров в виде:
 - (а) штрафа до 5,000 USD в порядке административной ответственности.
 - (б) штрафа до 10,000 USD в порядке уголовной ответственности.

2 Международные корпорации и смешанные предприятия

Вопросы для обсуждения:

- 1. Сущность транснациональных корпораций, причины их возникновения*
- 2. Национальная и интернациональная структура ТНК*
- 3. Многонациональные корпорации*
- 4. Совместные предприятия*
- 5. Основные формы международного совместного предпринимательства*

Транснационализация — процесс размещения производственных операций компании за рубежом.

Степень транснационализации компании измеряется таким показателем, как индекс транснациональности (ТНИ); он рассчитывается как среднее значение трех показателей: отношения зарубежных активов к общему объему активов, зарубежных продаж к общему объему продаж и численности работников за рубежом к общему числу занятых.

Основные характеристики ТНК, которые приняты для оценки уровня транснационализации компании:

- разбросанность капитала по различным странам и регионам (наличие филиалов не менее чем в 6 странах, годовой оборот более 1 млрд. долларов);
- материнская компания централизованно контролирует все отделения и филиалы, разрабатывает общую стратегию, распределяет ресурсы и рынки сбыта;
- общий набор источников (активы, торговая марка, информационные и человеческие ресурсы).
- утрачен семейный характер корпораций и финансовых групп.

Ряд ученых считают достаточным условием отнесения к такому типу корпорации любую компанию, имеющую капиталовложения за рубежом.



Транснациональная корпорация (ТНК) — компания, основанная на акционерном капитале, осуществляющая прямое зарубежное инвестирование. Она включает главное предприятие и его филиалы; главное предприятие контролирует активы филиалов в зарубежных странах, как правило, посредством участия в их капиталах. По методологии международных организаций владение долей капитала предприятия, составляющей не менее 10%, дает основание для контроля над его активами.

Многонациональная компания такой она становится только тогда, когда начинает производственную деятельность за рубежом.



Способы выхода компаний на зарубежные рынки: косвенный экспорт, прямой экспорт, лицензирование, совместные предприятия, прямые инвестиции.

Классификация внешнеэкономической деятельности фирмы по уровню заинтересованности в результатах сотрудничества:

- разовые торговые сделки;
- создание экспортно-импортных служб;
- открытие торговых представительств, фирм;
- техническое сотрудничество по пуску объекта – это наиболее простая форма сотрудничества, содержащая для поставщика одну главную обязанность: обеспечение своевременного пуска объекта;
- заключение и исполнение договоров подряда приводит к дополнительным обязанностям, заключающимся в выведении объекта на проектную мощность и обеспечении функционирования его в течение гарантийного срока;
- строительство объектов на компенсационной основе, часть затрат покрывается продукцией сооруженного предприятия, что порождает прямую экономическую заинтересованность подрядчика;
- создание предприятий с иностранными инвестициями (СП) является высшей формой сотрудничества.

Таблица 1 — Типология способов интернационализации бизнеса

Формы сотрудничества	Основные характеристики		
	Ограничение по срокам	Объем передачи прав и ресурсов	Способ передачи прав и ресурсов
Зарубежное дочернее предприятие, полностью принадлежащее материнской компании	Не ограничена	Как правило весь объем	Внутренний
Акционерное совместное предприятие	Не ограничена	Широкий	Внутренний
Иностранное участие в капитале компании	Не ограничена	Широкий	Внутренний
Лицензии	Ограничена условиями контракта	Ограниченный	Рыночный
Франчайзинг		Широкий (поддержка)	Рыночный
Контракты на управление		Ограниченный	Рыночный
Контракты «под ключ»		Ограниченный	Рыночный
Контрактные совместные предприятия		Специальный	Смешанный
Международные контракты подряда		Незначительный	Рыночный

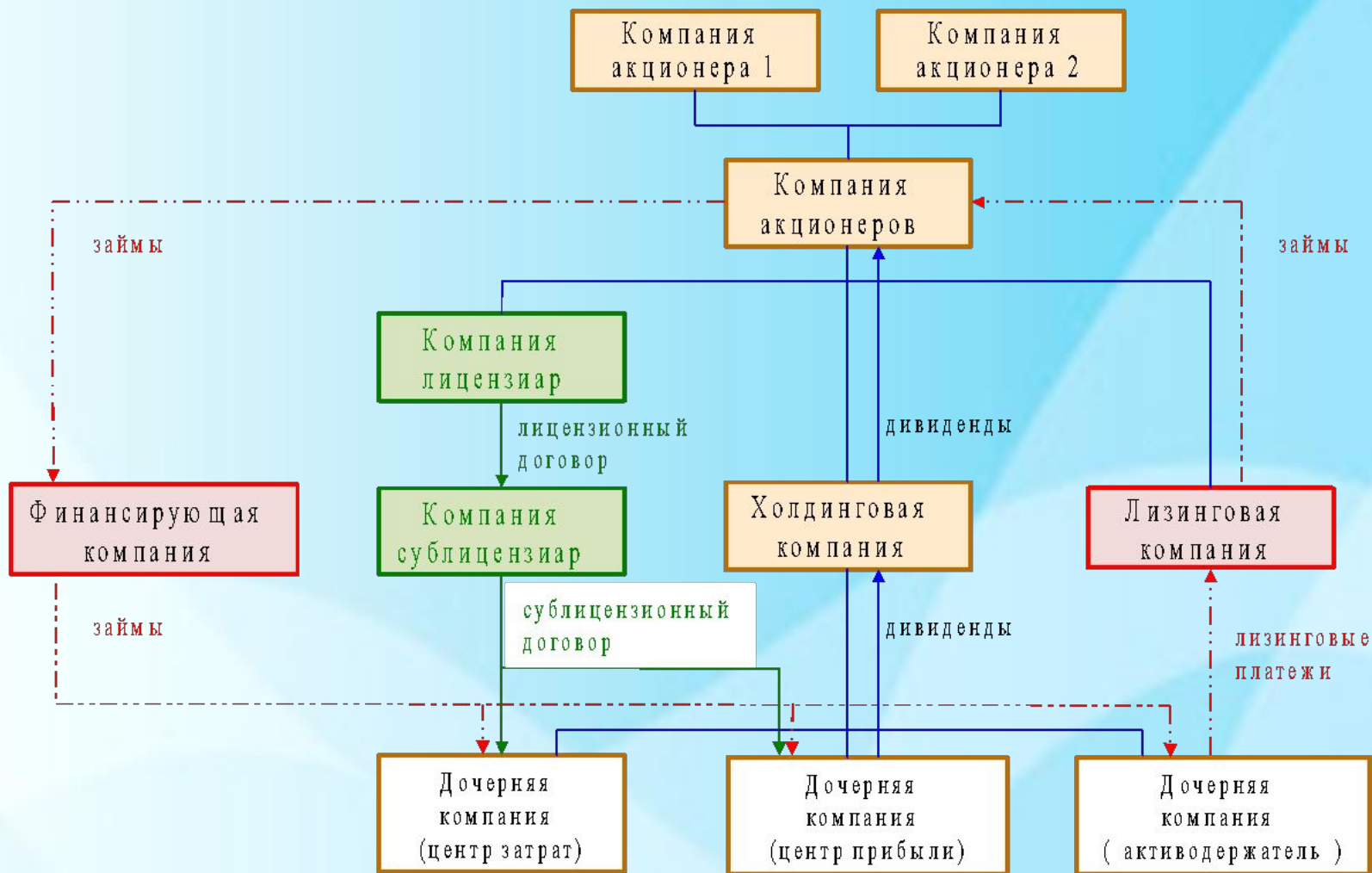
Международные стратегические альянсы (СА) выступают основой для формирования многонациональных корпораций:

- СА горизонтального типа (САГТ) – создаются организациями, ведущими деятельность на одной и той же ступени производственного процесса или производящими однородные товары или услуги. Примером могут служить телекоммуникационные компании по оказанию услуг Интернета.
- СА вертикального типа (САВТ) заключаются с поставщиками, комплектующими изделия или услуги для фирмы.
- СА с дистрибьюторами или заказчиками (САДЗ).
- СА родственные диверсифицированные (РДСА).
- СА перспективные диверсифицированные (ПДСА), например Microsoft.

Основные формы международного совместного предпринимательства: договор о межфирменном сотрудничестве, соглашение о трасте, соглашение о франчайзинге.

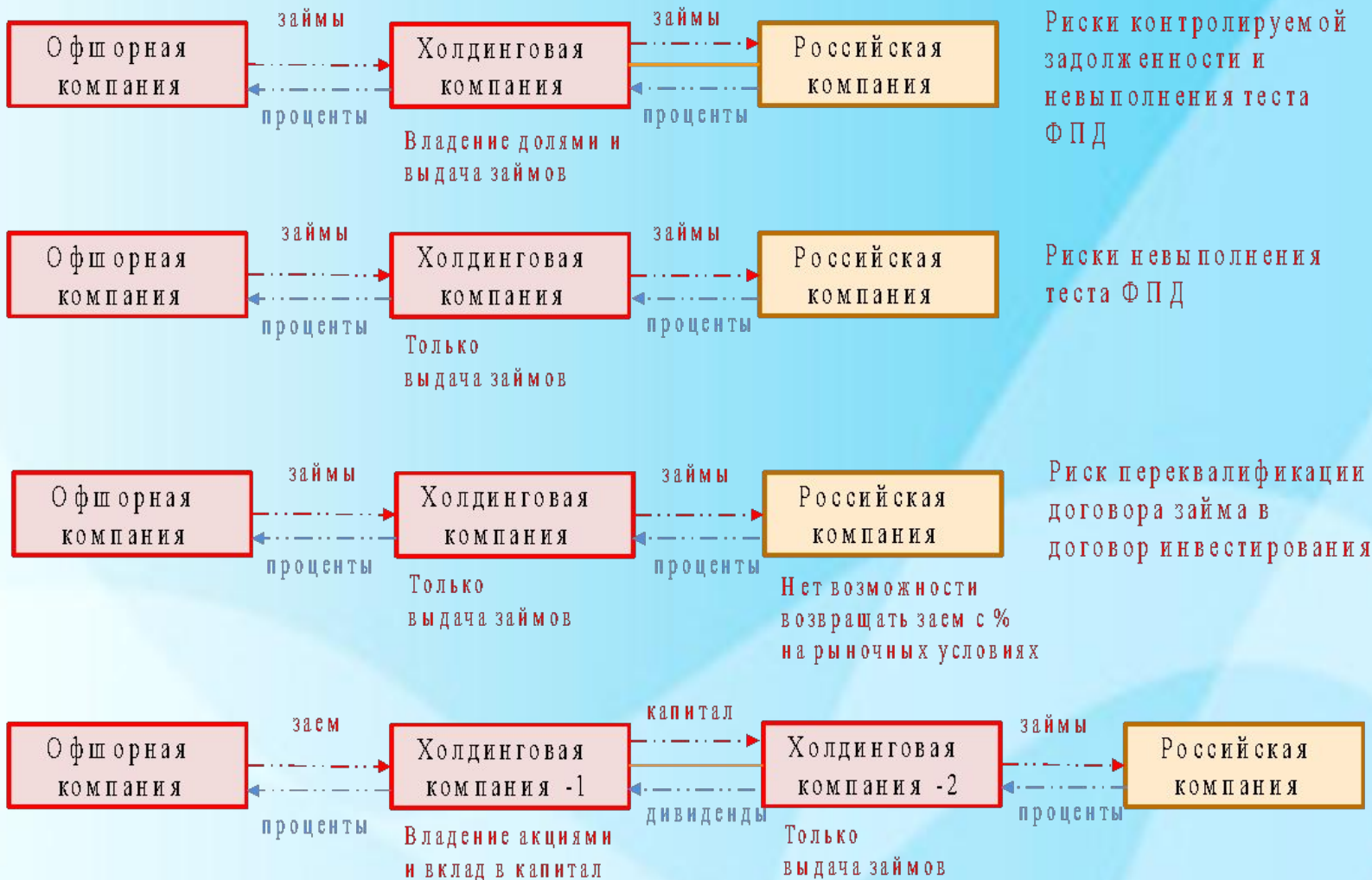
Таблица Характеристика основных претензий к России со стороны ОЭСР

Претензии	Формулировка требований и оценка рисков присоединения к ОЭСР
Эффективность гос. управления не отвечает требуемым условиям	Внедрение методики оценки регулирующего воздействия (ОРВ) в практику деятельности государственных органов (С(2012)37) может потребовать существенной дополнительной бюджетной нагрузки, не предусмотренной бюджетным правилом и долгосрочной Стратегией социально-экономического развития Российской Федерации, противоречит национальным интересам и интересам безопасности страны
	Накладывает ограничения на российскую государственную политику в сфере управления сетью Интернет и обеспечения информационной безопасности всего, что связано с этой сетью
	Содействие международному развитию (СМР) приведет к увеличению объема финансирования РФ на 97%, он должен составить не менее 12,6 млрд. долл. США в год.
Плохой деловой климат	Принципы корпоративного управления (С(2004)61) провозглашают отказ от избыточного вмешательства государства в экономические процессы и требование ускорить процесс приватизации
	Реализация принципа по возложению на комитет совета директоров функций внутреннего аудита и замена им ревизионной комиссии сопряжена с риском разрушения системы внутреннего аудита, принципы которой заложены в современном законодательстве о бухгалтерском учете, а также риском дополнительных расходов для компаний, не обязанных иметь совет директоров.
	Отклонения от типового при определении прибыли постоянных представительств как в рамках двусторонних соглашений, так и национальным законодательством потребовало бы от России серьезных изменений налогового законодательства
	Договоренность по государственной поддержке экспортных кредитов (ТАД/РГ(2011)4 (ДОЭК) приведет к введению платы за предоставление государственных гарантий; к обязательной антикоррупционной, социальной и экологической экспертиз проектов
	Требование о расширении прав миноритарных акционеров, но отсутствует механизм защиты от недобросовестного поведения миноритариев
	Необходимость пересмотра всех изъятий из национального режима, касающихся инвестирования учрежденными предприятиями под иностранным контролем.
Высокие показатели коррупции	Внедрение уголовной ответственности юридических лиц потребует масштабный пересмотр российской правовой системы, так как она ориентирована на физических лиц
	Недопущение освобождения от уголовной ответственности в связи с деятельным раскаянием по делам о подкупе иностранных должностных лиц
	Закрепление в качестве отдельных составов преступлений «предложения» и «обещания» дачи взятки
	Увеличение срока давности при даче взятки иностранным должностным лицам
Низкая вовлеченность граждан в политический процесс	Закон об иностранных неправительственных организациях, требование регистрации как "иностранцев" и отчетов о своей деятельности
	Поднимаются вопросы по независимости наших судов их компетенции и транспарентности, свободе собраний и митингов, открытости и подотчетности деятельности правительства, формированию институтов лоббирования и т.д.
	Отказ от реципиентной модели одностороннего сотрудничества с ОЭСР (заимствование опыта) в пользу двустороннего взаимовыгодного сотрудничества, основанного на реальном обмене опытом успешных реформ в разных областях



СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНОГО ХОЛДИНГА

УРОВЕНЬ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО РИСКА



РИСКИ СТРУКТУРЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- И иные виды деятельности
- инвестиций
- Нет обязанности автоматически выплачивать дивиденды далее
- Реальный офис

Соглашение акционеров

Либо российские акционеры ХК признают себя ФПД

дивиденды

Холдинговая компания - ФПД

дивиденды

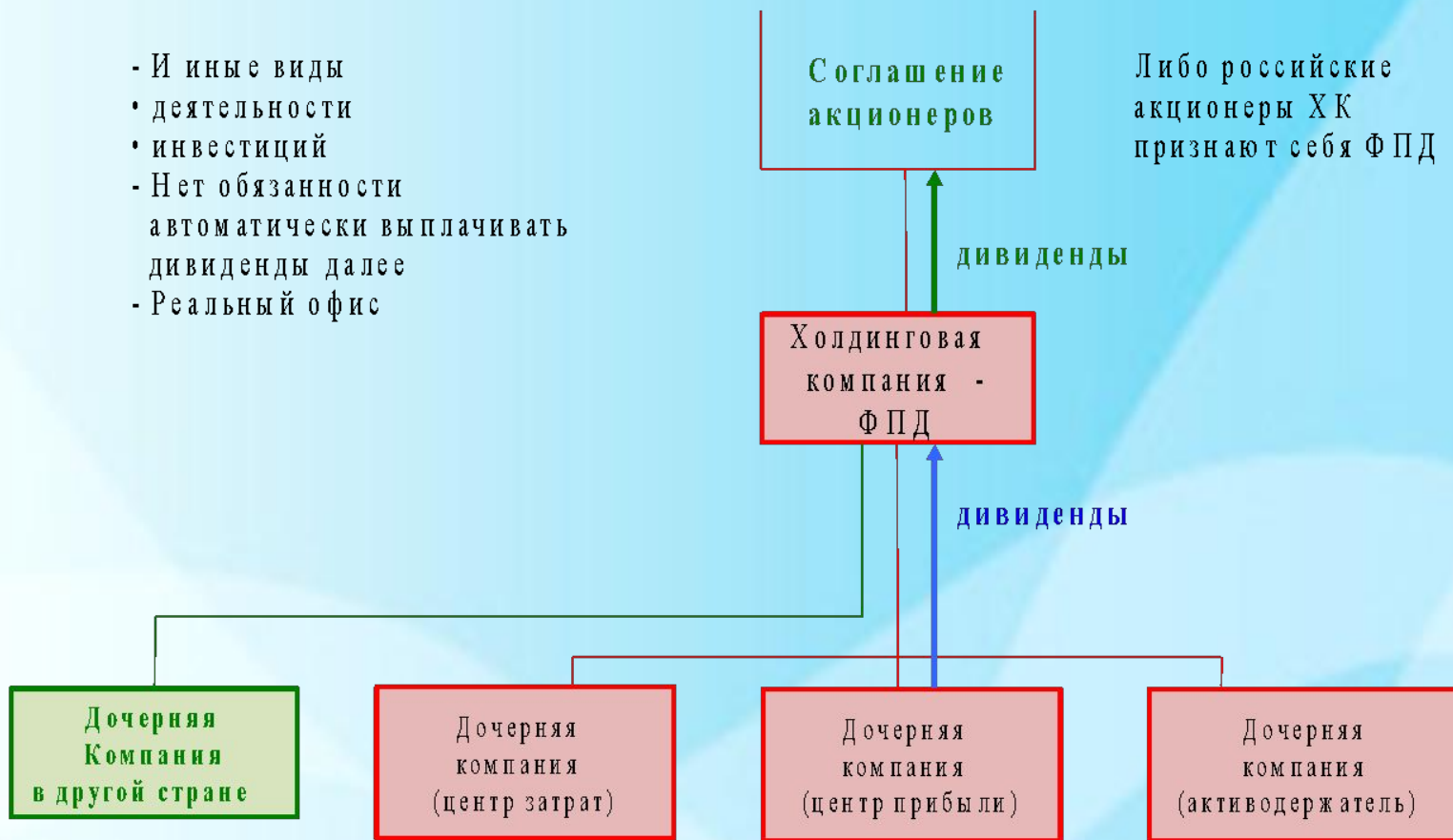
Дочерняя Компания в другой стране

Дочерняя компания (центр затрат)

Дочерняя компания (центр прибыли)

Дочерняя компания (активодержатель)

СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ



3 Международный кредит и расчеты

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и формы международного кредита
2. Ссудный капитал и его международный рынок
3. Международные расчеты

Международный кредит – это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором одной страны заемщику из другой страны на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера.

Таблица 2 — Классификация кредитов в системе внешнеторговых расчетов

Признак классификации	Типы кредитов
1. По характеру отношений сторон в процессе кредитования	Коммерческие, банковские, товарные, инвестиционные, государственные, брокерские
2. По срокам кредитования	Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
3. По способу предоставления	Авансы, отсрочка платежа, рассрочка платежа
4. По способу покрытия	Частичные и полные
5. По способу погашения	Вексельные, акцептные
6. По целевому назначению	На завершение экспортного производства, на хранение, складирование
7. По условиям реализации	Наличные, акцептные
8. По способу обеспечения	Обеспеченные, необеспеченные (бланковые)
9. По целевой функции	Традиционные и нетрадиционные
10. Традиционные	Коммерческие, банковские, товарные, фирменные
11. Нетрадиционные	Факторинг, форфейтинг
12. По форме предоставления: экспортером импортеру	Фирменные: вексельный, кредит по открытому счету Банковские: акцептный, акцептно-рамбурсный
13. Импортером экспортеру	Коммерческие: покупательские авансы, задаток Банковские: под товарные ссуды, кредиты по контокоррентным счетам

В международной практике применяются формы платежа:

аккредитивная, инкассовая, банковский перевод, расчеты чеками.

Банковские переводы используются в основном в расчетах за наличные и при предоставлении краткосрочного коммерческого кредита, инкассо товарных документов и векселей применяется при расчетах за наличные и является основной формой расчетов по коммерческому кредиту.

Международные расчеты по экспорту и импорту носят документарный характер. Классические формы документарных расчетов: *документарное инкассо и документарный аккредитив.*

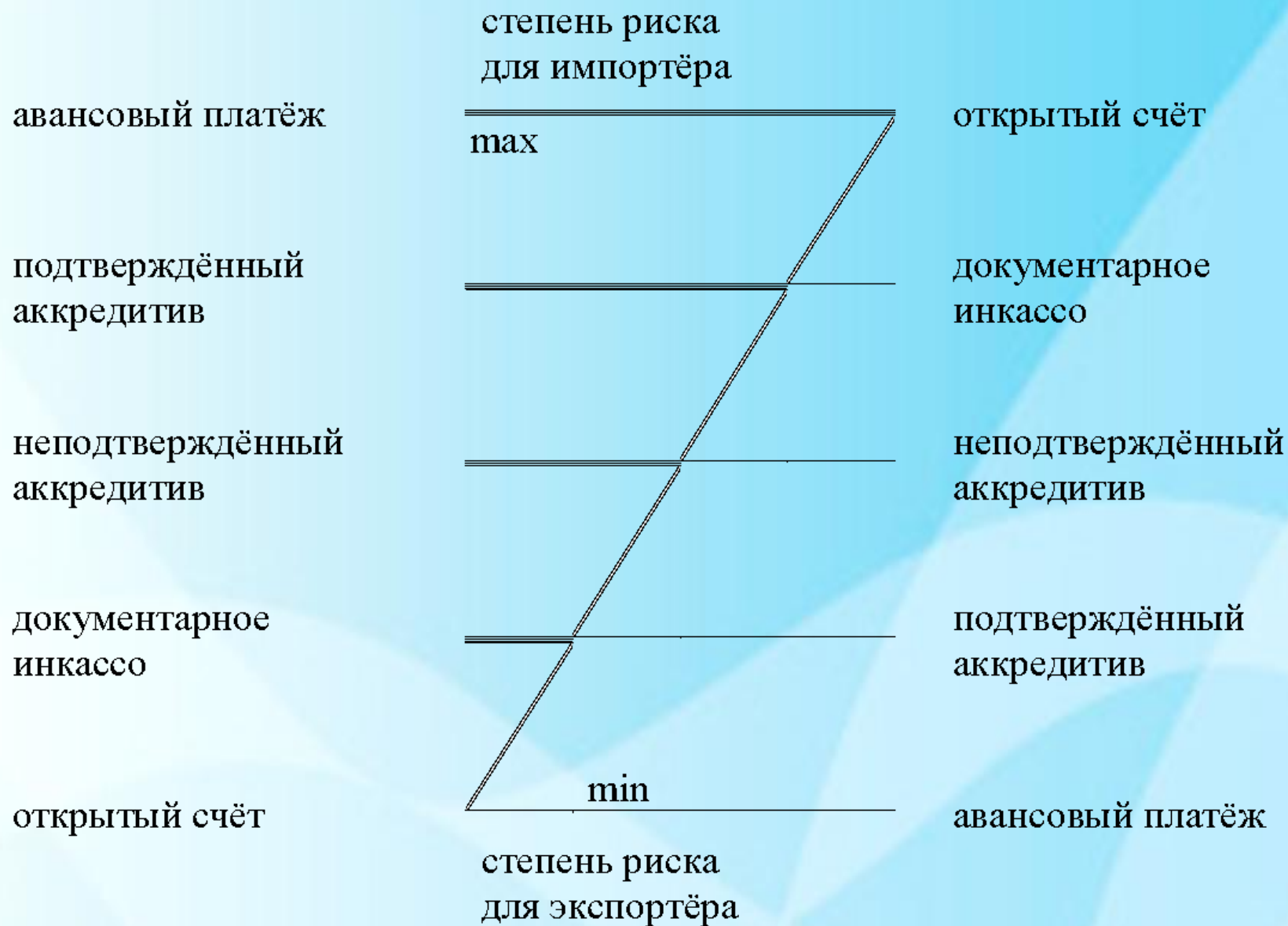


Рисунок 1 – Уровни рисков экспортёра и импортёра при различных формах расчетов

Применяемые формы международных расчетов отличаются *по доле участия коммерческих банков* в их проведении:

минимальна доля участия банков при банковском переводе (выполнение платежного поручения клиента),

более значительна – при инкассо (контроль за передачей, пересылкой товарораспорядительных документов и выдачей их плательщику в соответствии с инструкциями доверителя),

максимальна – при аккредитиве (предоставление бенефициару платежного обязательства, реализуемого при выполнении последним основных условий, содержащихся в аккредитиве).

Соответственно возрастает *обеспечение платежа* для экспортера:

минимально при банковском переводе за фактически поставленный товар,

максимально – при аккредитиве, который является денежной гарантией оплаты отгруженного товара банком, открывающим аккредитив.

Документарный аккредитив является хорошим инструментом расчётов и платежей при сделках между партнерами, недостаточно доверяющими друг другу.

Для экспортера риск может заключаться в том, что он может не получить платежа аккредитива, если банк покупателя (открывающий аккредитив) не в состоянии выплатить сумму по документам. Для импортёра риск состоит в том, что он может получить товар не в полном соответствии с контрактом, всё это предопределило существование *следующих видов аккредитива:*

отзывный – аккредитив может быть изменён или аннулирован приказодателем в любой момент;

безотзывный – аккредитив, который нельзя аннулировать или изменить его условия без акцепта (согласия) бенефициара;

подтвержденный – аккредитив, в котором к обязательству банка-эмитента добавлено обязательство другого (подтверждающего) банка;

трансферабельный (переводной) – аккредитив, который по поручению бенефициара может быть переведен уполномоченным банкам в пользу одного или нескольких бенефициаров;

револьверный (возобновляемый) - аккредитив, сумма которого восстанавливается в том же размере определенное количество раз по мере его использования;

компенсационный – аккредитив, основанный на другом аккредитиве;

резервный – аккредитив, платеж по которому производится против простого требования без предоставления документов, представляет собой аналог банковской гарантии и применяется в странах англо-американских;

аккредитив с красной оговоркой - аккредитив, в котором предусматривается выплата аванса в пользу бенефициара до отгрузки товара против его обязательства вернуть аванс в случае недопоставки товара.

Межбанковские расчеты, валютные банковские операции базируются на установленных между банками специфических договоренностях о порядке и условиях проведения операций, что выражается в *корреспондентских отношениях*.

Банк-корреспондент – это банк-партнер, защищающий и представляющий интересы другого банка на основе оговоренных взаимных соглашений.

Корреспондентские отношения строятся на следующих позициях:

- договор определяет основные принципы и направления сотрудничества;
- документы (сообщения) подтверждают совершение/ отказ от совершения операции в рамках межбанковского сотрудничества;
- средства связи (SWIFT) и методы идентификации и авторизации сообщений позволяют получить сообщения и подтвердить их подлинность.

Аутентификация – это проверка подлинности документов, её основными способами являются:

- проверка подписи на документе;
- ключевание сообщений;
- автоматическое шифрование;
- система паролей доступа.

Корреспондентские отношения существуют трех видов:

- без открытия корреспондентского счёта;
- с открытием корреспондентского счёта одного банка;
- с взаимным открытием корреспондентских счетов, при этом собственный счёт банка в другом банке называется счётом типа «ностро», а счёт другого банка в этом банке – счётом типа «лоро».

Банковская гарантия – это письменное одностороннее обязательство, по которому банк-гарант по поручению принципала обязуется уплатить определенную сумму бенефициару по первому требованию (безусловная гарантия) или при предоставлении определенных документов (условная гарантия).

Если аккредитив и инкассо – это форма расчётов, то гарантия – это форма обеспечения исполнения тех или иных обязательств.

По видам обязательств существуют гарантии:

- *платежная гарантия* – выставляется в обеспечение платежных обязательств покупателя по контракту;
- *гарантия предложения (тендерная)* – выставляется в обеспечение тендерной заявки;
- *гарантия возврата авансового платежа* – выставляется в обеспечение возврата аванса, уплаченного покупателем продавцу, если последний не поставил товар в оговоренный срок;
- *гарантия исполнения контракта*, при которой банк-гарант выплатит определённую сумму покупателю, если продавец не выполнил свои обязательства по договору.

4 Мировой рынок рабочей силы

Вопросы для обсуждения:

1. Влияние миграции рабочей силы на экономическое развитие страны
2. Миграция рабочей силы и государственные финансы
3. Внешнеэкономические последствия миграции рабочей силы
4. Государственное регулирование миграции рабочей силы

Международная миграция рабочей силы – это перемещение рабочей силы из одной страны в другую.

Причинами миграции являются:

- а) национальные различия в зарплате.
- б) органическая безработица в отдельных странах.
- в) военные конфликты и эмиграция.

Миграция происходит из развивающихся стран в развитые, а также между развитыми странами.

- *При ввозе* трудовых ресурсов происходит: а) повышение общего уровня квалификации, б) рост ВВП, в) уменьшение номинальной заработной платы в стране, г) развитие отраслей, непривлекательных для местной рабочей силы.
- *При вывозе*: а) снижение безработицы, б) приток валютных средств, в) замедление темпов роста ВВП, г) налоговые поступления от мигрантов.

Миграционная политика – это система мер, постановлений, законодательных актов и соглашений государств по регулированию миграционных потоков. **Методы ее регулирования:**

- установление национальных квот;
- ограничения по кругу специальностей;
- пограничный контроль;
- штрафные санкции, налагаемые на предпринимателей;
- требование обязательного страхования личности.

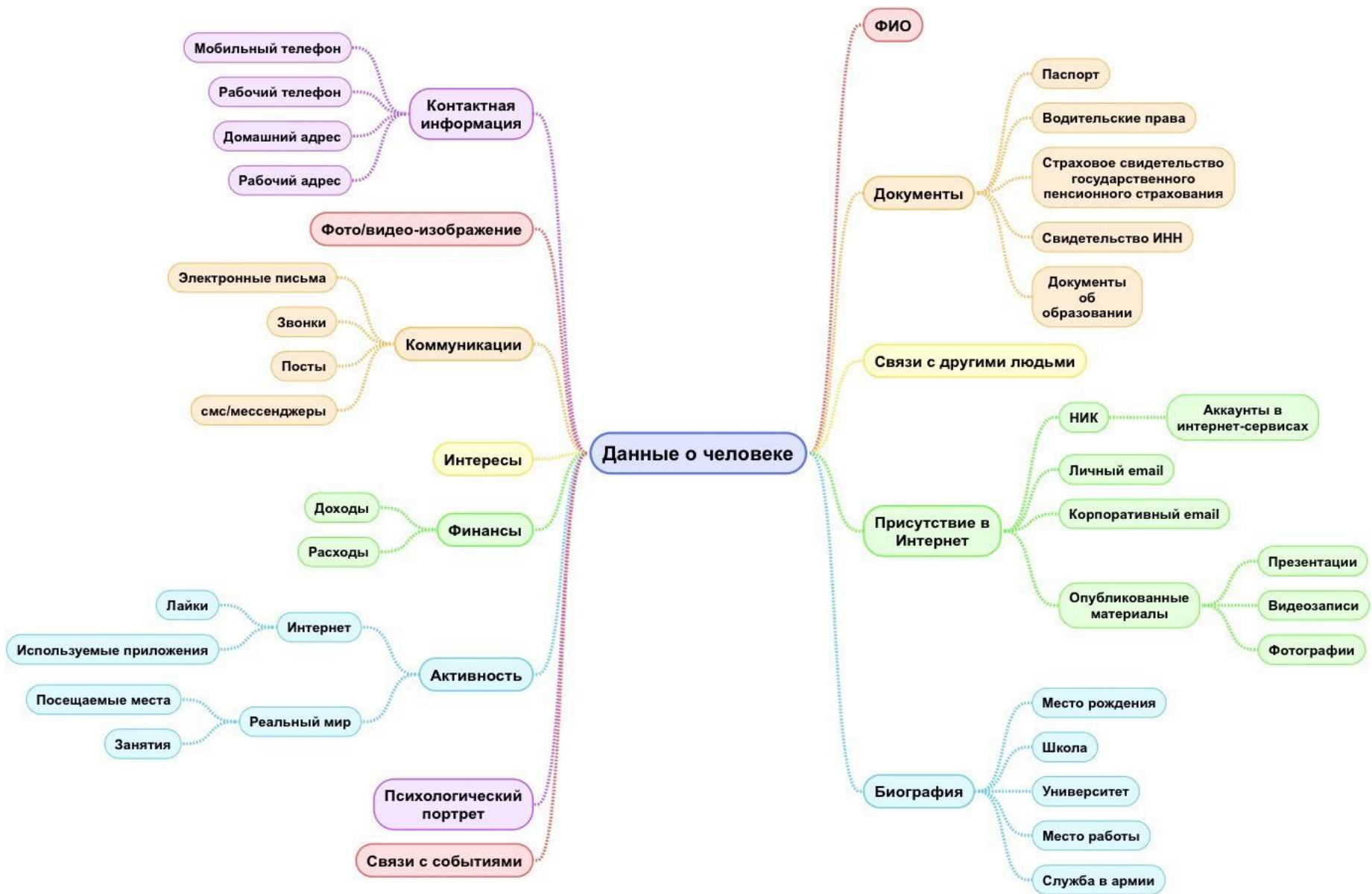
Справка . Доля населения развитых стран в мире составляет 14%, развивающихся стран – 79,1%, стран с переходной экономикой – 6,9 %.

Рабочая сила включает в себя как занятых, так и безработных.

Справка. На январь 2020 года численность рабочей силы в возрасте 15 лет и старше в РФ составила 74,8 млн человек (на январь 2018 – 75,9 млн человек), из них 71,4 млн человек классифицировались как занятые экономической деятельностью и 3,5 млн человек – как безработные.

Уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в январе 2020 г. составил 4,7%.

- Численность рабочей силы в Пермском крае составила 1,212 млн человек; занятые – 1,147 млн человек. Уровень безработицы – 5.3%.



Теории международной миграции

- **Человеческого капитала** – это один из способов инвестиций в человеческий капитал
- **Сегментированного рынка труда** – рассматривает причины миграции с точки зрения спроса и предложения. Постоянный спрос на иностранную рабочую силу – следствие разделения рынка труда на рынок преимущественно национальной рабочей силы и иностранной, которые не пересекаются в конкурентной борьбе.
- **Процветания или технологического развития** – утверждается, что миграционный прирост восполняет демографическую убыль в экономически развитых странах и способствует их экономическому развитию.
- **Мировых систем** – миграция возникает чаще всего между бывшими колониями и метрополиями, чему способствуют сложившиеся связи исторические, культурные, языковые, экономические, политические, административные и другие.
- **Экономики семейной миграции** – оптимум достигается всей семьей при корреляции интересов работающих и неработающих членов семьи мигранта, в том числе социальных и психологических.
- **Общественного капитала** – в качестве сегмента такого капитала рассматривается миграционная община.
- **Миграционных сетей** – существуют «сообщества мигрантов».
- **Кумулятивной причинности** – с течением времени процесс распространения миграционных сетей становится самовоспроизводящимся и способствует созданию социальной инфраструктуры.
- **Миграционных систем** – формирование устойчивых миграционных потоков создает миграционную систему, при этом географической близости отводится важная роль.

Регулирование международной миграции рабочей силы

На национальном уровне международную миграцию фактически регулируют страны – получатели трудовых ресурсов.

В настоящее время существует два подхода к миграционной политике: *«ассимиляционный»* (США, Канада, ЮАР, Австралия, Новая Зеландия); *«отходнический»* (Западная Европа, страны Персидского залива, Япония), реализуемых странами в той или иной пропорции.

- При «ассимиляционном» подходе иммиграционная политика страны привлекает мигранта на постоянное место жительства с семьей, но без определенного заранее трудоустройства. Каждая семья мигрирует самостоятельно.
- При «отходническом» подходе страна, как правило, принимает работников по приглашениям национальных фирм на определенный срок по контракту без семьи.

Россия придерживается строго «отходнического» подхода для рабочей силы из СНГ и дальнего зарубежья и «ассимиляционного» - для переселенцев и беженцев из бывшего СССР.

На международном уровне миграция регулируется документами МОТ (Международной организации труда), ООН, региональными и двусторонними соглашениями стран.

- Конвенция 97 (1949 г.) и 143 (1975 г.) содействуют процессу миграции избыточной рабочей силы, установлению контроля за миграционными потоками.
- В Конвенции 143 указывается, что трудящиеся-мигранты не только должны обладать правом на равное обращение, но и равенство возможностей, однако за нелегальную миграцию посредникам предусмотрено наказание вплоть до тюремного.
- Конвенция ООН 1990 г. создала для стран, её подписавших, ещё большую либерализацию не только для мигрантов, но и членов их семей.

РФ не подписала ни одну из этих конвенций.

Система квотирования иностранной рабочей силы

С января 2007 г. в России действовал механизм регулирования международной миграции, основанный на ФЗ РФ «О миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации».

- Установлен был 10-дневный срок предоставления заявления и документов в органы Федеральной миграционной службы (ФМС), действовала система «чёрной метки» в отношении нелегально пребывающих с отметкой в паспорте иностранного гражданина (и лица без гражданства) либо их депортация с территории страны. Штраф с работодателя до 800 тыс. руб.
- Установлены квоты на привлечение рабочей силы в Россию: из стран с безвизовым режимом – **6 млн. человек**, из стран с визовым режимом **308 тыс.** человек.
- Но уже в 2008 г. квоту сократили в три раза – **2,1 млн. человек**.
- Квота в 2014 г. была установлена в размере **1,6 млн. человек**. Заявки на привлечение иностранных мигрантов работодатели должны были подавать за полгода — весной.
- Специалисты не раз отмечали, что экономическая ситуация не позволяет предсказать потребности в рабочей силе заранее, многие работодатели получали квоты впрок, затем делились ими с теми, кому в этом деле не повезло, или же продавали иностранным работникам, что породило отдельный вид теневого бизнеса. Тем не менее, система квотирования продержалась семь лет.

С 2015 года количество иностранных мигрантов в России *регулируется отказами в выдаче патентов.*

Если регион считает, что иностранцев у него работает достаточно, он может направить в ФМС запрос о приостановлении на определенный период выдачи мигрантам разрешительных документов. Легче иностранцам не будет, не исключено, что количество нелегально работающих увеличится.

Краткосрочная «миграционная амнистия» пока не ожидается.

- Если раньше мигранту достаточно было представить (1) паспорт, (2) миграционную карту, (3) документ о регистрации по месту пребывания, (4) заявление и (5) квитанцию об оплате патента,
- то с 1 января 2015 года, согласно Федеральному закону 357-ФЗ, к этому набору добавляются (6) договор (полис) добровольного медицинского страхования (ДМС), (7) комплект медицинских справок об отсутствии опасных инфекционных заболеваний, наркомании и ВИЧ-инфекции, (8) сертификат, подтверждающий владение русским языком, знание истории России и основ ее законодательства, (9) фотографии.
- Федеральный закон Российской Федерации от 24 ноября 2014 г. N 357-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- Весь пакет документов мигрант должен успеть подать в течение тридцати календарных дней с момента въезда на территорию России, а раньше срок не ограничивался.

Работники-иностранцы: ужесточение ответственности работодателя

- Ужесточение требований к ИП и организациям, которые приглашают на работу иностранных граждан, произошло 16 января 2019 года (ФЗ № 215-ФЗ, № 216-ФЗ от 19 июля 2018 года).
- Новый Закон говорит о том, что работодатель (организация или индивидуальный предприниматель), который высылает приглашение на работу, должен обеспечить, чтобы прибывшие в Россию иностранные рабочие соблюдали заявленную ими цель приезда. Второе требование к данным работодателям заключается в том, что теперь они будут обязаны принимать меры для того, чтобы иностранный гражданин отбыл из России в соответствующие закону сроки.
- В случае несоблюдения данных требований Законом предусмотрены административные штрафы, которые налагаются на приглашающую сторону:
 - - для граждан (ИП) диапазон штрафных санкций 2 000 - 4 000 рублей;
 - - для должностных лиц размер штрафа составит 45 тыс. – 50 тыс. рублей;
 - - для компаний - от четырехсот, до пятисот тысяч рублей.

Какие документы требовать от иностранца при приеме на работу в 2020 году (Цена ошибки доходит уже до 1 млн руб.)

**ПРИНИМАЕМ НА РАБОТУ:
граждан Азербайджана, Молдовы, Узбекистана,
Украины, Таджикистана**

Какие потребовать документы

1. Паспорт
2. Трудовая книжка
3. Документ со СНИЛС
4. Документ об образовании, если работа требует специальных знаний, далее — документ об образовании
5. Патент и документы, подтверждающие оплату авансового платежа в виде НДФЛ
6. Полис ДМС

Какие учесть ограничения

1. Не могут работать за пределами региона, на территории которого выдан патент, — запрещены командировки, разъездной характер работы. Исключение — сотрудник получил несколько патентов по количеству регионов, где планирует работать
2. Если в патенте есть должность, работник вправе трудиться только по этой должности

Иностранные рабочие: новые квоты

Сокращается квота на привлечение иностранной рабочей силы:

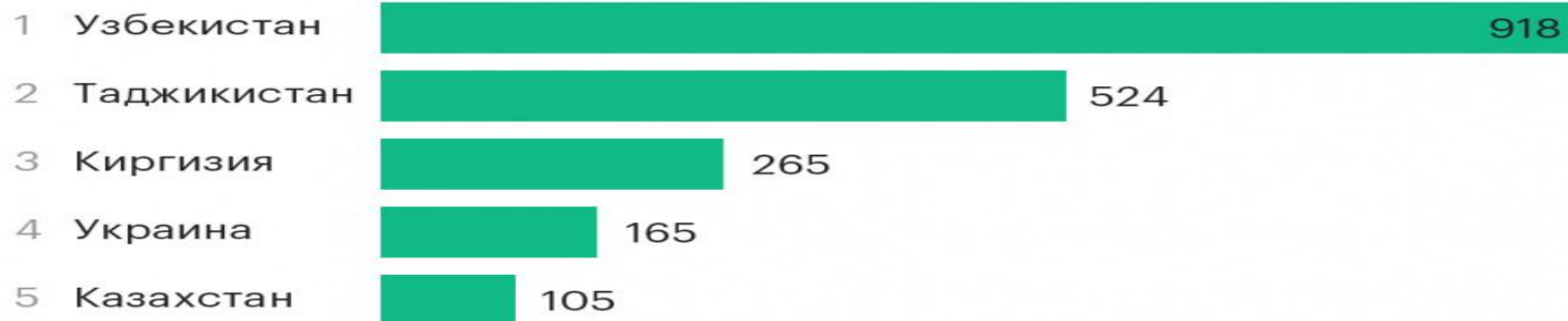
2018 год - **178 497** человек

2019 год - **144 583** человека, численность определялась исходя из предложений регионов и анализа положения дел на рынке труда (81% от квоты 2018 года)

2020 утверждена квота **104 993** на выдачу иностранным гражданам, прибывающим в Российскую Федерацию на основании визы: приглашения на въезд в Российскую Федерацию в целях осуществления трудовой деятельности (72,6% от 2019 г.), осуществляется в соответствии с распределением по приоритетным профессионально-квалификационным группам.

Откуда в Россию с целью работы прибыло больше всего иностранцев

За первое полугодие 2019 года, тыс. человек



Без учета стран СНГ



Пермский край квоты 2020	278
Руководители учреждений, организаций и предприятий и их структурных подразделений (служб)	3
Специалисты в области естественных и инженерных наук	17
Специалисты среднего уровня квалификации физических и инженерных направлений деятельности	11
Работники сферы индивидуальных услуг и защиты граждан и собственности	3
Рабочие, занятые на горных, горно-капитальных и на строительно-монтажных и ремонтно-строительных работах	116
Рабочие металлообрабатывающей и машиностроительной промышленности	85
Другие профессии квалифицированных рабочих крупных и мелких промышленных предприятий	2
Иные профессионально-квалификационные группы	41

По мнению авторов исследования, распространение заболевания COVID-19, которое затронуло уже более **1,2 миллиона человек во всем мире**, подтолкнуло процесс автоматизации и цифровизации рабочего процесса.

- Из-за этого под удар могут попасть младшие аналитики, юрисконсульты, менеджеры банков, фармацевты, риелторы, event-менеджеры, переводчики, учителя и репетиторы.
- Накануне специалисты портала HeadHunter сообщили, что за последний месяц в России увеличилось количество вакансий в сфере медицины и фармацевтики, безопасности и государственной службы, рабочего и домашнего персонала, а также строительства и недвижимости.

Как Росстат считает миграцию

- Росстат получает данные о миграции на основании учета территориальных органов МВД. Листки статучета мигрантов составляются при их регистрации и снятии с учета по месту жительства, а также при регистрации по месту пребывания на срок девять месяцев и более.

Согласно Росстату, общее число прибывших в Россию иностранных граждан составило 4,9 млн человек в 2018 году, а число выбывших — 4,8 млн.

Статистика ФСБ в разы больше — 32,6 млн человек приезжали в Россию, а выезжали 32 млн человек, следует из бюллетеня «Численность и миграция населения РФ» за 2018 год.

Подробнее на РБК:

<https://www.rbc.ru/economics/16/08/2019/5d5560979a7947af4fa8a883>

Согласно прогнозам Отдела народонаселения ООН, численность населения России в течение следующих 40 лет сократится более чем на 15 млн. человек – с около 143 млн. человек в 2012 г., в 2050 г. до 126 млн. человек. С учетом роста населения в других странах это подразумевает, что в списке наиболее населенных стран мира Россия переместится с 9-й позиции, на которой она находилась в 2010 г. на 14-е место в 2050 г.

Присоединение Крыма в 2014 г. привело к увеличению численности населения до 146,3 млн.

- Доля трудоспособного населения в общем населении уменьшится с 70% в 2010 г. до 56,6% к 2050 г., удвоится доля пожилого населения.
- Число лиц в возрасте 80 лет и старше, которые зачастую имеют слабое здоровье и не могут за собой ухаживать, должно увеличиться в два раза – с 4,1 млн. человек в 2010 г. до 8 млн. в 2045 г.
- Значительные колебания численности возрастных групп населения.
- Отличительная черта российской демографии в последние 50 лет состоит в том, что для нее были характерны значительные колебания уровней рождаемости: всплеск рождаемости после Великой отечественной войны и пик рождаемости в 1980-х годах перемежались периодами падения рождаемости в середине 1960-х годов и в 1990-х годах.

5 Мировой рынок технологий

Вопросы для обсуждения:

- 1. Правовые формы защиты технологии: патент, лицензия, копирайт, товарная марка.*
- 2. Механизмы международной передачи технологии: лицензионное соглашение, «ноу-хау», инжиниринг*
- 3. Государственное регулирование передачи технологии*

Правовыми формами защиты технологии являются: патент, лицензия, копирайт, товарная марка

- **Патент** – свидетельство, выдаваемое компетентным правительственным органом изобретателю и удостоверяющее его монопольное право на использование этого изобретения. Срок действия патента 15 – 20 лет.
- **Лицензия** – разрешение, выдаваемое владельцем технологии (лицензиаром), защищенной или не защищенной патентом, заинтересованной стороне (лицензиату) на использование этой технологии в течение определенного времени и за определенную плату.
- **Копирайт** (право воспроизведения) – эксклюзивное право автора.
- **Товарная марка** – символ определенной организации, который используется для индивидуализации производителя товара и который не может быть использован другими организациями без официального разрешения владельца.

Виды лицензий:

- *Простые лицензии* сохраняют право выдачи аналогичных лицензий третьим лицам, а также право самому использовать объект лицензии на той же территории, что не защищает лицензиата от конкурентов.
- *Исключительные лицензии* обеспечивают лицензиату исключительные права при использовании объекта данной лицензии в пределах, оговоренных в соглашении, а также лицензиар отказывается от права самостоятельного использования объекта на территории данного соглашения и предоставления лицензий третьим лицам.
- *Полные лицензии* в полном объёме передают права на изобретение на весь оставшийся срок действия патента, что, по сути, аналогично уступке прав на патент.
- *Сублицензия* предоставляется третьему лицу лицензиатом, владеющим исключительной или полной лицензией.
- *Возвратная лицензия* предоставляет лицензиару право пользоваться усовершенствованиями объекта лицензии, дополнительно созданными лицензиатом.
- *Чистые лицензии* являются предметом передач неовещественных сведений.
- *Кросс-лицензии* дают возможность взаимного обмена правами на использование объектов интеллектуальной собственности.

К механизмам международной передачи технологии относятся:
патентное соглашение, лицензионное соглашение, «ноу-хау»,
инжиниринг.

- **Патентное соглашение** – международная торговая сделка, по которой владелец патента уступает свои права на использование изобретения покупателю патента.
- **Лицензионное соглашение** – международная торговая сделка, по которой собственник изобретения или технических знаний предоставляет другой стороне разрешение на использование в определенных пределах своих прав на технологию.
- **«Ноу-хау» (know-how)** – предоставление технического опыта и секретов производства, включающих в себя сведения технологического, экономического, административного, финансового характера, использование которых обеспечивает определенные преимущества. Предметом купли-продажи в данном случае обычно являются незапатентованные изобретения, имеющие коммерческую ценность.
- **Инжиниринг** – предоставление технологических знаний, необходимых для приобретения, монтажа и использования купленных или арендованных машин и оборудования.

Международное техническое содействие – предусматривает предоставление развитыми странами развивающимся странам содействия в сферах технологии процессов, продуктов и управления. Оно включает в себя передачу знаний, опыта, технологии, технически емкой продукции, обучение кадров. Техническое содействие предоставляется в виде безвозмездных технологических грантов или проектов финансирования развития технологии совместно со страной-получателем на двусторонней или многосторонней основе, включая содействие через международные организации.

Государственное регулирование передачи технологии

предполагает ее ограничение из-за:

- соображений национальной безопасности;
- стремления удержать технологическое лидерство;
- условий международных соглашений, устанавливающих запреты явные и скрытые, ограничения на вывоз. Особое значение имеет контроль над передачей военной технологии и технологии двойного назначения.