**Введение**

Последнее десятилетие XX в. и начало XXI в. отмечены в России бурным процессом формирования нового по своему содержанию финансового права. Долгие годы среди других отраслей права и юридических наук оно занимало весьма скромное место, не вызывало большого интереса как предмет изучения и научных исследований. Законы как источник финансового права были немногочисленны, вместо них действовали в основном правительственные постановления и инструкции центральных финансово-кредитных органов.

В последние годы произошли существенные изменения: активно формируется законодательная основа регулирования финансовых отношений; резко возрос интерес к финансовому праву со стороны управленческих структур во всех областях хозяйственной деятельности, органов государственной власти и местного самоуправления и граждан, особенно предпринимателей, широко проводятся научные исследования разнообразных финансово-правовых проблем.

Эти внешние приметы отразили глубинные процессы экономических и политических преобразований, происходящих в стране. Все это проявилось в изменении содержания, структуры и роли финансового права. Соответственно сложились новые финансово-правовые институты, расширился и стал более разнообразным круг субъектов финансового права, изменились их права, обязанности и ответственность.

Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, регулируются нормами финансового права. Как и нормы всех остальных отраслей права, это писаные правила поведения, которые устанавливаются государством в строго определенном порядке и форме и вводятся в действие в точно установленный законодателем срок. Основная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер. Государство предписывает правила поведения юридическим лицам, гражданам в области финансовой деятельности. Требования к участникам финансово-правовых отношений выражаются в категорической форме. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить ее предписания и условия применения.

Финансово-правовые нормы не являются простой волей законодательных и исполнительных органов, они имеют материальное обоснование. Государственные органы, принимая законы и нормативные акты в области финансовой деятельности, всегда ограничены объективными экономическими возможностями. Так, государство может финансировать свои потребности только исходя из доходов, получение которых в свою очередь зависит от уровня развития материального производства и деятельности всей социальной сферы, что определяет поступление налогов и других платежей в бюджет и иные внебюджетные фонды.

**1. Понятие, структура и виды финансово-правовых норм**

**1.1 Понятие финансово-правовых норм**

Финансово-правовые нормы — это исходные первичные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права.

Как и любая другая норма права, финансово-правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических правах и обязанностях. Финансово-правовая норма - установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения участников в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований, выраженное в их юридических правах и обязанностях.

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

а) содержания финансово-правовых норм;

б) характера установленных в них предписаний;

в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;

г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Специфические признаки финансово-правовых норм обусловлены в конечном итоге особенностями предмета и метода финансово-правового регулирования. Финансово-правовые нормы отличаются от всех иных норм российского права по своему непосредственному целевому назначению, которое определяется предметом финансово-правового регулирования.

С точки зрения происхождения финансово-правовых норм их особенность заключается в том, что они редко возникают как фактические, то есть в общественной жизни редко складываются правила поведения, являющиеся прототипом финансово-правовых норм. Эти отношения проявляются не иначе как в формах, определенных государством. Причем сначала создается фактическая модель поведения, а затем она оформляется нормой права.[[1]](#footnote-1)

Финансово-правовые нормы отличаются от других норм в системе права своей нестабильностью, что обусловлено двумя причинами.

Во-первых, отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, являются в своей основе экономическими, следовательно, подверженными различным экономическим колебаниям, которые определяются влиянием политики на экономику. Эта нестабильность приводит к нестабильности самого финансово-правового регулирования, к отмене устаревших и появлению новых финансово-правовых норм. В условиях экономической нестабильности эти процессы ускоряются.

Во-вторых, бюджетно-правовые отношения, охватываемые сферой финансовой деятельности государства и муниципальных образований, нестабильны изначально. Они существуют в рамках правовых актов о бюджете, которые действуют только в течение финансового года.

Финансово-правовая норма не тождественна статье финансово-правового акта. Все элементы, из которых состоит финансово-правовая норма, не содержатся в одной статье финансово-правового акта, а размещаются в разных статьях.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный отрезок времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны. Это общее содержание финансово-правовых норм имеет различное конкретное выражение, что обусловлено разнообразием финансовых отношений, многозвенностью финансовой системы. Они содержат правила взимания налогов и других обязательных платежей с граждан и предприятий, аккумуляции и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и так далее.[[2]](#footnote-2)

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер. Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений. Эти права и обязанности направлены на обеспечение в целом интересов государства и муниципальных образований, а также интересов каждого из участников финансовых отношений, в том числе предприятий всех форм собственности, граждан. Например, в финансово-правовых нормах содержатся адресованные к предприятиям и гражданам требования вносить установленные налоги в государственный или местный бюджет при наступлении предусмотренных сроков, представлять отчеты и иные документы для проведения контроля со стороны компетентных органов, совершать другие действия, обеспечивающие аккумуляцию в распоряжение государства и органов местного самоуправления денежных средств и их использование в соответствии с утвержденными планами. Вместе с тем в целях соблюдения прав и интересов плательщиков установлены обязанности государственных органов возвращать излишне взысканные платежи. В финансово-правовых нормах закреплен обязательный порядок формирования бюджетов, использования внебюджетных и бюджетных целевых фондов с определением прав и обязанностей участников этой деятельности.

Имеются особенности и в юридических свойствах прав и обязанностей, установленных финансово-правовой нормой. Эти особенности связаны с участием в финансовых отношениях государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений, компетенция которых определяется в законах, положениях и уставах. При этом их финансово-правовые обязанности нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии. Это хорошо видно на примере норм права, закрепляющих права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления в области финансов. Так, использование бюджетных средств на социально-экономические программы соответствующей территории — одновременно их право и обязанность. Однако это не означает, что нормы финансового права не содержат обособленных прав и обязанностей. Прежде всего это касается граждан, предприятий, предпринимателей и основывается на конституционном праве собственности, праве свободного использования имущества для не запрещенной законом экономической деятельности.

**1.2 Классификация финансово-правовых норм**

Классификацию финансово-правовых норм можно провести по нескольким основаниям.

В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений, определяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие (управомочивающие)[[3]](#footnote-3).

Обязывающие финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и так далее) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. Они, например, предписывают налоговым органам известить граждан-налогоплательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам — своевременно произвести эти платежи. Органы власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления обязаны строго по целевому назначению использовать выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в форме субвенций. Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования — метод властных предписаний.

Запрещающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, запрещено придавать обратную силу законодательным актам, ухудшающим положение налогоплательщиков. Субъектам РФ и органам местного самоуправления запрещено устанавливать (вводить) налоги, не предусмотренные федеральным законодательством. На территории РФ запрещено введение других денежных знаков, кроме рубля, и выпуск денежных суррогатов. Центральному банку РФ запрещено предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита за исключением случаев, когда это особо предусматривается законом о федеральном бюджете. Однако число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико, что объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. Предписывая совершение строго определенных действий, они обычно исключают необходимость специального установления связанных с этими действиями запретов.

Но в некоторых случаях в целях усиления гарантий прав участников финансовых отношений, подчеркивания особой важности соблюдения финансовой дисциплины в какой-то области предусматриваются запреты. В других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий. Например, закон запрещает определять условия и порядок предоставления налоговых льгот, носящих индивидуальный характер.

Уполномочивающие финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы. Например, представительные органы власти субъектов РФ при введении региональных налогов вправе решать вопросы, круг которых определен федеральным законодательством о налоговых льготах, о ставках налогов, сроках уплаты. Предприятия вправе распоряжаться своей прибылью, но после выполнения обязанностей по платежам в бюджет. Уполномочивающие финансово-правовые нормы призваны развивать инициативу в финансово-хозяйственной деятельности, исходя из общегосударственных и региональных задач. Поэтому их применение расширяется, что связано с повышением самостоятельности хозяйствующих субъектов, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Карасев[[4]](#footnote-4) предлагает следующую классификацию финансово-правовых норм.

Регулятивные нормы направлены на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей. Основная масса финансово-правовых норм является регулятивной, так как финансовое право, по существу, не является охранительной отраслью права, а призвано отрегулировать определенную группу отношений, т.е. закрепить их, упорядочить деятельность субъектов в этих отношениях и т.д. К регулятивным нормам относятся нормы ст.51, 56 НК РФ, закрепляющие порядок исполнения обязанности по уплате налогов и сборов безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица; определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников отношений, требуют от них совершения определенных действий. Большая часть финансово-правовых норм носит обязывающий характер, так как государство проводит финансовую политику. В этом состоит императивный метод финансово-правового регулирования - метод властных предписаний.

Запрещающие нормы - запрет на совершение каких-либо действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Существует два вида уполномочивающих финансово-правовых норм. Для первого вида характерно, что возможность их реализации зависит от воли субъектов. К таким субъектам можно отнести налогоплательщиков. Для второго вида характерно то, что субъект права имеет определенную свободу в выборе средств, времени реализации этой нормы, и норма должна быть им реализована. Здесь говорится о нормах, закрепляющих компетенцию государственных органов и органов местного самоуправления через установление прав этих органов. Например, нормы ст.31 БК РФ закрепляют принцип самостоятельности бюджетов через права органов государственной власти и местного самоуправления в области бюджета. Эти права становятся обязанностями для данных органов. Уполномочивающие нормы призваны развивать инициативу в финансово-хозяйственной деятельности, исходя из общегосударственных и региональных задач.

Охранительные нормы предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения. К охранительным нормам относятся нормы главы 16 НК РФ, в которой перечислены составы налоговых правонарушений и финансовые санкции.

Общие нормы фиксируют определенные элементы регулируемых отношений. К ним относится норма ст.2 НК РФ, определяющая общие признаки отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Оперативные нормы определяют вступление в силу финансово-правовых норм, их отмену, продление срока их действия и т.д. Таковы нормы ст.1 и 2 ФЗ «О введении в действие части первой НК РФ» от 17 июля 1998 г.

Коллизионные нормы указывают на законы, которые должны действовать в данном случае. Коллизионная норма - содержащаяся в ст.7 ФЗ "О введении в действие части первой НК РФ: "ФЗ и иные нормативные акты, действующие на территории РФ и не вошедшие в перечень актов, утративших силу, определенный статьей 2 настоящего ФЗ, действуют в части, не противоречащей 1ч Кодекса и подлежат приведению в соответствие с 1ч Кодекса".

В нормах-дефинициях в обобщенном виде закрепляются признаки какой-либо финансово-правовой категории. Большое число норм-дефиниций содержится в НК РФ. Такова норма ст.8 НК РФ, закрепляющая понятие налога и сбора. Такие же нормы содержатся в ст.6 БК РФ. Ими определяются понятия бюджета, бюджетной системы РФ, субвенции, дотации и т.д.

Нормы-принципы содержат основные начала бюджетного, налогового и другого законодательства, финансовой деятельности тех или иных государственных органов и органов местного самоуправления. Такие нормы закреплены в ст.3 НК РФ, определяющей основные начала законодательства о налогах и сборах.

По объему действия делятся на общие и специальные.

Общие нормы распространяются на целый ряд тех или иных отношений. К примеру, общими являются нормы первой части НК РФ, распространяющиеся на все налоговые отношения

Специальные - нормы, распространяющиеся на определенный вид отношений в пределах данного рода. Примером являются нормы, регулирующие тот или иной вид налогов, налоговых отношений.

По территории действия: на всей территории РФ (в правовых актах представительных и исполнительных органов власти федерального уровня); на территории соответствующего субъекта РФ (в правовых актах субъектов РФ); на территории муниципального образования (в правовых актах органов местного самоуправления).

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют состав финансовой системы, виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, виды расходов; включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды и так далее, то есть материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов и т.п.

В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы. Его разделы и институты, как правило, в единстве представляют материальные и процессуальные нормы. Исключением является бюджетное право, в котором от материальных норм довольно четко обособляется совокупность норм, регулирующих бюджетный процесс. Высокий уровень разработанности и четкое соблюдение процессуальных финансово-правовых норм способствуют эффективности использования механизма финансов, служат важной гарантией реализации материальных прав и обязанностей в области финансов в полном объеме, являются необходимым условием формирования правового государства.

**1.3 Структура финансово-правовых норм**

Норма финансового права по своей логической структуре состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза имеется во всякой финансово-правовой норме. Обычно она формулируется с использованием слова "если" и гораздо реже - с использованием оборота "в случае". Если же эти слова отсутствуют, то они подразумеваются. Гипотеза - первая часть финансово-правовой нормы, которая определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников этих правоотношений. Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы. Чаще всего гипотеза финансово-правовой нормы имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или предоставляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль.

Диспозиция – часть правовой нормы, указывающая на поведение, которое должно иметь место при наличии обстоятельств, предусмотренных гипотезой. Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, т.е. предписывает совершение определенных действий по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

Финансово-правовая санкция — это мера юридической ответственности за нарушение нормы финансового права. Санкции - способ защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами. Санкции распространяются на организации, должностных лиц и граждан. Возможно одновременное применение финансово-правовых санкций к должностному лицу и к организации. Санкции финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов. Санкции предусматривают последствия нарушения правовой нормы, определяют виды и меру юридической, в данном случае — финансово-правовой ответственности нарушителей финансово-правовых норм. Посредством санкций осуществляется государственное принуждение к исполнению финансово-правовых норм. Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение норм финансового права (финансовое правонарушение), то есть несоблюдение установленных ими правил: нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, несоблюдение нормативов финансовых затрат, неуплата или неполная уплата налогов, нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, представление коммерческим банком недостоверной информации Цент­ральному банку РФ и так далее.

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойствен ряд особенностей.

Они имеют, как правило, денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). Таковы наложение штрафа, начисление пеней, принудительное изъятие бюджетных средств, приостановление операций по счетам в банках, запрет на осуществление банком отдельных банковских операций и так далее.

При изъятии денежных средств в качестве финансово-правовых санкций эти средства зачисляются в государственную или муниципальную казну.

Данные санкции распространяются на всех участников финансовых правоотношений — РФ, субъектов РФ, муниципальные образования, (например, принудительное списание средств с единого счета федерального бюджета, со счетов других соответствующих бюджетов), органы государственной власти и местного самоуправления, организации, на должностных лиц и граждан (блокировка расходов получателя бюджетных средств, наложение штрафов и пеней, приостановление операций по счетам, штраф за несоблюдение порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями и так далее). При этом возможно одновременное применение финансово-правовой санкции к должностному лицу и организации, учреждению.

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами. К таким органам относятся федеральное казначейство, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ, Министерство РФ по налогам и сборам со своими структурными подразделениями. Они применяют санкции в административном порядке (без судебного разбирательства). Такой порядок является наиболее распространенным в связи с направленностью финансово-правовых санкций на обеспечение общегосударственных интересов в области финансов и необходимостью быстрого реагирования на финансовые правонарушения. Однако в соответствующих случаях это не исключает необходимости принятия судебных решений (арбитражного суда или суда общей юрисдикции) по применению финансово-правовых санкций (в частности, при наличии спора, при взыскании штрафов и пеней с физических лиц).

Финансово-правовые санкции соединяют в себе правовосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Для современных условий характерно наличие широкого круга финансово-правовых санкций, большое их разнообразие.

Среди финансово-правовых санкций с учетом основных направлений финансовой деятельности можно выделить следующие их группы: бюджетные, налоговые, кредитно-денежные, валютные. Помимо рассмотренных санкций за нарушения в области финансовой деятельности могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия. Основанием этого являются правонарушения соответствующего характера.

**2. Валютный контроль: понятие, цели, органы, осуществляющие их полномочия**

Валютный контроль – контроль правительства РФ, органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основным источником правового регулирования отношений в сфере валютного контроля является ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Целью настоящего ФЗ является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.[[5]](#footnote-5)

Органы валютного регулирования:

1.Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство РФ.

2.Для реализации функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3.Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных частью 3 статьи 12, частью 5 статьи 15 настоящего Федерального закона.

4.Центральный банк РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям.

5.Центральный банк РФ, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.[[6]](#footnote-6)

Валютный контроль в РФ, органы и агенты валютного контроля

1. Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

2. Органами валютного контроля в РФ являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

3. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

4. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

5. Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

6. Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными и налоговыми органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком РФ.[[7]](#footnote-7)

**3. Задача**

В ходе внеплановой проверки деятельности коммерческого банка N сотрудниками ЦБ РФ выявлено нарушение обязательных нормативов, выразившихся в превышении максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим акционерам.

А) Каков размер кредитов, гарантий и поручительств установлен банком для своих акционеров?

Б)Какие меры воздействия могут быть применены ЦБ РФ по факту подобного нарушения?

В)На какие органы опирается ЦБ РФ при осуществлении функций банковского надзора?

Ответ:

А) Статья 71 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ гласит, что максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Указанный норматив не может превышать 50 процентов.

Б) Статья 74 того же закона гласит, что в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк Россиивправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2)потребовать от кредитной организации:
- осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
- замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона;
осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

Кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за совершение нарушения из числа перечисленных в частях первой и второй настоящей статьи, если со дня его совершения истекло пять лет. Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленных в частях первой и второй настоящей статьи.

В) При осуществлении функций банковского контроля ЦБ РФ опирается на Федеральный закон

«О Валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ.[[8]](#footnote-8)

**Заключение**

Финансово-правовая норма (норма финансового права) — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Финансово-правовые нормы являются средством реализации интересов всего общества, различных классов, социальных групп, а также интересов самого государства. Нестабильность и противоречивость социально-экономических и политических процессов в современной России негативно отражаются на формировании финансового права и эффективности его применения. Современному финансовому праву свойственна нестабильность, нередко — несогласованность с нормами других отраслей права, недостаточная четкость некоторых положений, наличие пробелов. И, тем не менее, российское финансовое право в целом отражает условия жизни общества, что предопределяет его важную роль в экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала страны и укреплении ее финансовой системы.

Успешная реализация валютной политики в современной России напрямую зависит от эффективного осуществления валютного контроля.

Контроль в целом есть выражение функции социального управления, суть которой заключается в том, чтобы проверять, наблюдать и отслеживать то или иное явление. Специфика любого контроля как элемента управления заключается в том, чтобы контролировать только то, что уже объективно имеется, реально существует (или должно существовать).

Механизм валютного контроля можно представить как организационно-правовую систему целенаправленного государственного воздействия на общественные отношения, возникающие в сфере совершения валютных сделок и операций в целях соблюдения валютной дисциплины участниками валютных правоотношений.

Наиболее жестким и эффективным инструментом валютного регулирования в Российской Федерации, как показывает практика, являются валютные ограничения. Валютное ограничение представляет собой различного рода нормативно закрепленные ограничения прав резидентов и нерезидентов (в форме запрещения или лимитирования) при осуществлении ими валютных операций на территории государства и/или прав резидентов при осуществление ими валютных операций за рубежом.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что механизм валютного контроля - это организационно-правовая система целенаправленного государственного воздействия в сфере валютных операций, которая включает в себя следующие элементы: 1) самостоятельный подконтрольный объект; 2) структурно оформленную систему специальных субъектов контроля; 3) комплекс контрольных процедур; 4) массив специальных нормативных правовых актов.

**Cписок литературы**

1. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ в ред. ФЗ от 22.09.2009;

2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ в ред. ФЗ от 22.07.2008.

3. Финансовое право Российской Федерации. Учебник / отв. ред. М.В. Карасева. – М., 2004.

4. Химичева, Н.И. Финансовое право: учебник. - М., 2005.

5.Эриашвили, Н.Д. Финансовое право. - М., 2001.

6. Гафарова, Г.Р. Некоторые особенности осуществления валютного контроля в РФ. /Финансовое право.- 2009. - №7.

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник./под ред. Карасевой М.В – М., 2004. – С.98. [↑](#footnote-ref-1)
2. Химичева, Н.И. Финансовое право. – М., 2004. – С.223. [↑](#footnote-ref-2)
3. Химичева, Н.И. Финансовое право. – М., 2004. – С.254. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансовое право Российской Федерации: учебник. /под ред. Карасевой М.В – М., 2004. – С.113. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 22.07.2008 [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 22.07.2008 [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 22.07.2008 [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ [↑](#footnote-ref-8)