ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «СЕВЕРО-ЗАПАДНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

КАРЕЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ СЗАГС В Г. ПЕТРОЗАВОДСКЕ

Факультет управления, экономики и права

Отделение программ высшего профессионального образования

Финансовое право

**Курсовая работа**

**Валютный контроль**

Петрозаводск 2010

Содержание

Введение

1. Понятие валютного контроля

2. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации

3. Основы валютного регулирования и валютного контроля

4. Органы и агенты валютного контроля

Заключение

Список литературы

# ****Введение****

##### В системе регулирования рыночной экономики важное место занимает валютная политика, инструментом реализации которой является валютное регулирование.

##### Валютный контроль - составная часть валютной политики государства в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства в сфере валютных и внешнеэкономических операций:

##### контроль за перемещением через таможенную границу валютных ценностей;

##### контроль за валютными операциями;

##### контроль за выполнением резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте.

В современных экономических условиях валютный контроль служит основным инструментом регулирования внешнеторговой деятельности и контроля над ее осуществлением.

Переход российской экономики на рыночные отношения, ее постепенная интеграция в мировое хозяйство и международные валютно-финансовые организации, последовательная децентрализация внешнеэкономических связей российских предприятий с зарубежными партнерами делают крайне актуальным знание механизма регулирования валютных отношений на территории России и за ее пределами. Данный механизм, имея экономическую природу (в его основе лежат объективно обусловленные экономические процессы), выступает в любом государстве в правовой форме. Целью работы является изучить основы валютный контроля и валютного регулирования. Для достижения цели решались следующие задачи:

* изучить развитие валютного контроля в Российской Федерации;
* изучить цели и основные направления валютного контроля.

# 1. Понятие валютного контроля

Валютное регулирование является неотъемлемой частью экономической политики стран. Конечная цель валютного регулирования в странах с внутренне конвертируемой валютой - свободная конвертируемость национальной валюты. Тактические цели валютного регулирования состоят в создании условий для постепенного снятия ограничений на валютные операции, которые, прежде всего, связаны с основными макроэкономическими показателями. Среди данных характеристик наиболее существенными являются низкая конкурентоспособность товаров и услуг на мировом рынке, недостаточная эффективность инвестиций, высокая инфляция, высокий уровень долгового бремени, плохая кредитная история, близкая к монопродуктовой структура экспорта, неразвитость современных рыночных институтов и, наконец, недостаточное урегулирование отношений собственности.[[1]](#footnote-1)

В той или иной степени все перечисленное присуще российской экономике, и переход к конвертируемости предполагает последовательный процесс доведения фундаментальных экономических показателей до приемлемого уровня. В конечном счете конвертируемость национальной валюты и ее обменный курс только отражают уровень развития и стабильность национальной экономики. В случае несоответствия уровня развития экономики взятым обязательствам по конвертируемости неизбежно наступает насильственное разрешение накопленных противоречий в виде финансовых кризисов, девальваций и программ стабилизации.

Последнее утверждение относится и к наиболее развитым экономикам.

Нестабильность валютных курсов, усугубляющая возможности проявления кризисов, исторически обусловила развитие различных теорий валютного курса, которые пытались определить факторы, оказывающие существенное влияние на его изменение, и разработать меры по его регулированию. Это теории: паритета покупательной способности, регулируемой валюты, ключевой валюты, валютной стабильности на базе фиксированных паритетов и курсов, плавающих валютных курсов, оптимальных валютных зон, нормативная теория валютного курса и др. Каждый из перечисленных подходов в отдельности не учитывает всех факторов, оказывающих влияние на валютный курс, однако в целом они дают представление о возможных направлениях валютной политики, которые могут быть более или менее адекватны условиям определенной финансовой ситуации.

Многие развитые страны пришли к либерализации валютного регулирования, свободному курсообразованию эволюционным путем лишь в 80-е годы, перейдя к полной конвертируемости валют и снятию ограничений для движения капитала. В 1997 г. было подписано Шенгенское соглашение, согласно которому 13 из 15 стран ЕЭС (кроме Великобритании и Ирландии) установили наиболее льготный режим во внешнеэкономической деятельности. В соответствии с этими правилами контроль за экспортно-импортными операциями осуществляют уполномоченные посредники (центральные банки, министерства финансов, девизные (валютные) банки), которые действуют по рекомендациям соответствующих министерств (экономики, иностранных дел и финансов, промышленности, торговли и т.д.). В некоторых странах были созданы специальные учреждения (в Италии — Итальянское бюро валютных операций, в Швейцарии – Федеральный совет, в Швеции — Национальный совет, в Бельгии и Люксембурге — Бельгийско-Люксембургская административная комиссия и т.д.), которые контролировали операции в сфере внешней торговли.

Так, обязательная продажа выручки от экспорта товаров существует в Ирландии, Швеции, где валютная выручка должна быть предложена для продажи одному из уполномоченных банков. В Бельгии, Швейцарии, Португалии валютные поступления от экспорта могут использоваться на любые цели и даже оставаться за рубежом.

Для стран Восточной Европы также характерны данные процессы. Например, если выручка от экспорта поступает в свободно конвертируемых валютах, как это имеет место в Венгрии, полученная выручка должна быть сдана в уполномоченные коммерческие банки и пересчитана в национальную валюту (форинты) в течение восьми дней с даты поступления иностранной валюты. И, наоборот, если в Венгрии экспортная выручка получена нерезидентами в венгерской национальной валюте, она может размещаться на специальных внешнеторговых счетах в уполномоченных банках и не конвертироваться в национальную валюту. Эта выручка может использоваться для оплаты покупаемых в других странах товаров и услуг или для осуществления операционных расходов иностранных фирм.

Экспортеры в отдельных случаях должны репатриировать валютные поступления в течение определенного установленного срока, например, в Болгарии - одного месяца, а в Польше - двух месяцев. Она может быть также продана на межбанковском валютном рынке.

Распоряжаться остатками средств по счетам резиденты могут свободно по своему усмотрению (Румыния). В других странах (Венгрия) ограничения во времени репатриации экспортных поступлений с момента отгрузки товаров отсутствуют. Но в этом случае предприятия, занимающиеся внешнеторговой деятельностью, должны представлять в национальный банк страны отчеты, отражающие неоплаченные требования по данным экспортным операциям.

Для стран Юго-Восточной Азии характерно, что курс национальных валют устанавливается по отношению к корзине валют ведущих торговых партнеров. Например, на Филиппинах действует особый порядок, согласно которому валютные поступления по экспортным операциям должны быть произведены в установленных валютах, к которым относят: австралийские доллары, динары Бахрейна, американские доллары, евро и другие, которые Центральный банк Филиппин может объявить приемлемыми.

В некоторых странах (Сингапур) заблокированы финансовые активы резидентов Гаити, Ирака, Ливии и других государств. В Индонезии, Малайзии и других странах запрещен ввоз товаров в Израиль, Югославию и в те страны, на торговлю с которыми наложено эмбарго ООН по соображениям национальной безопасности. Ряд категорий экспортных товаров подпадает под лицензирование и квотирование и другие нетарифные ограничения в США, Канаде, Норвегии и странах ЕС.

Характеризуя импортные операции стран Юго-Восточной Азии, следует отметить, что действующий механизм контроля является достаточно жестким, что, в частности, можно рассматривать в качестве одного из мероприятий протекционистской политики. В то же время некоторые страны, например, Сингапур, участвуют в соглашении об общих действительных преференциальных тарифах для Зоны свободной торговли стран.

# 2. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации

Валютное законодательство в Российской Федерации претерпело значительные изменения за последние годы. Если до 1986 г. валютная монополия государства в СССР сопровождалась практическим отсутствием каких-либо законодательных актов, то с 1986 г. и по настоящее время ситуация коренным образом изменилась.

Децентрализация внешнеэкономической деятельности вовлекла туда тысячи новых субъектов. В начале (1987-1988) произошел бурный рост совместного предпринимательства на территории страны. Затем последовала реформа банковской системы, в результате чего вновь появившиеся независимые от государства коммерческие банки получили право открытия и ведения валютных счетов клиентов и проведения международных расчетов. На этом этапе развития внешнеэкономической деятельности отсутствовал специальный орган валютного регулирования, а источником валютного законодательства служили решения Совета Министров СССР, а также издаваемые в развитие нормативные акты министерств и ведомств. С течением времени стала понятна необходимость специального законодательного регулирования валютных операций, придания функций органов валютного регулирования одному или нескольким из органов государственного управления.

Главным документом, в котором были показаны все важнейшие стороны валютных отношений субъектов внешнеэкономической деятельности, стало разработанное Госбанком СССР в соответствии с его компетенцией как основного органа валютного регулирования письмо от 24 мая 1991 г. № 352 «Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР». Этот документ и другие нормативные акты Госбанка СССР, разработанные на основе этого письма, заложили цивилизованную основу валютного регулирования[[2]](#footnote-2).

С вступлением в силу в ноябре 1992 года Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле», впервые в юридическую практику были введены такие понятия валютного регулирования как «валютные ценности», «валюта Российской Федерации», «иностранная валюта», «нерезиденты», «валютные операции», «текущие валютные операции», «валютные операции, связанные с движением капитала».

В законе впервые провозглашено гарантируемое и защищаемое государством право собственности резидентов и нерезидентов на валютные ценности в стране; определены общие принципы владения, пользования и распоряжения валютными ценностями государством, предприятиями и организациями, а также гражданами; установлены основные положения порядка осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами. Законом были намечены основные цели и направления валютного контроля, введены понятия органа валютного контроля, а также положения об отчетности по валютным операциям и ответственности за нарушение валютного законодательства. Данный Закон действовал на протяжении почти двенадцати лет и по праву мог быть назван одним из долгожителей в российском законодательстве. Несмотря на перемены в валютной политике России в сторону либерализации, происходившие в период действия этого закона, в него вносились незначительные по объему изменения.

С начала 1991 года получил бурное развитие внутренний валютный рынок, который ранее находился в зачаточном состоянии.

Стимулирование развития и упорядочение деятельности валютного рынка в стране явилось важным направлением в работе ЦБ РФ в области валютного регулирования. С начала 1991 года по начало 1993 года были созданы и получили лицензии Банка России на организацию и проведение операций по купле-продаже иностранной валюты шесть специализированных бирж. Были сняты многие ограничения с операций по купле-продаже наличной иностранной валюты физическими лицами через уполномоченные банки. В настоящее время каждый субъект хозяйственной деятельности либо гражданин (а не только производитель экспортной продукции) имеет свободный доступ к необходимым ему ресурсам валютного рынка, обслуживаемого достаточно развитой банковской инфраструктурой.

В результате распада СССР и получения Россией суверенитета государство было вынуждено вести самостоятельную экономическую политику. И вполне естественно, что правительство Российской Федерации обеспокоено как удешевлением национальной валюты, так и все большей «долларизацией» экономики. С другой стороны, нестабильная до конца 1990-х годов политическая обстановка в России, все усиливающаяся стагнация и налоговое бремя побудила российских экспортеров оставлять всю выручку от своей внешнеэкономической деятельности за рубежом.

Следовательно, с одной стороны было сделано немало полезных шагов, направленных на ограничение обращения иностранной валюты на территории Российской Федерации. С другой стороны, не имея достаточно прочного политического тыла для проведения разумной программы валютного регулирования, правительство выбрало самый прямой путь – валютные ограничения и запреты. В рамках этого изменялось и валютное законодательство.

Рассматривая валютный контроль в системе регулирования Российской Федерации, необходимо отметить, что он, включая валютные ограничения и государственные мероприятия по надзору, регистрации и статистическому учету, решает вполне конкретные задачи, которые руководство страны ставит перед ним в тот или иной момент экономического развития страны.

Несомненно, что при дальнейшем улучшении экономического положения страны должна адекватно меняться и правовая база, определяющая валютные ограничения в России, что повлечет за собой и соответствующие изменения в сторону смягчения или отмены применяемых государством административных мер, в том числе мер валютного контроля.

Вступивший в силу с 18 июня 2004 года новый Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» заложил серьезные либерально – экономические основы для радикальной перестройки механизма валютного регулирования и валютного контроля.

Целью настоящего Федерального закона является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Законом определяются основные принципы валютного регулирование и валютного контроля в Российской Федерации:

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 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.[[3]](#footnote-3)

В целях либерализации валютного законодательства и создания максимально благоприятных условий для осуществления внешнеэкономической деятельности и привлечения иностранного капитала в Российскую Федерацию в основе подхода к регулированию порядка осуществления валютных операций движения капитала заложен принцип «разрешено все, что не запрещено». Обозначена необходимость отхода от административных мер к экономическим мерам воздействия в области валютного регулирования.

Основные изменения, внесенные в систему валютного регулирования и валютного контроля, касаются большинства статей Закона. По-новому определяются субъекты и объекты регулирования, закреплены новые принципы валютного контроля, проведения валютных операций, купли-продажи валюты и многое другое. Новый Закон в значительной степени утратил характер рамочного нормативного акта, большинство его норм наполнены конкретным и весьма либеральным содержанием.

# 3. Основы валютного регулирования и валютного контроля

Основным документом, регламентирующим совершение банками валютных операций, является введенный в действие Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ. В законе определены правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля, полномочия органов валютного регулирования, права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов и агентов валютного контроля. В законе дается ряд основных понятий валютного регулирования.

«Валюта Российской Федерации»:

* денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
* средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

«Иностранная валюта»:

* денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
* средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

«Внутренние ценные бумаги»:

* эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
* иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

«Внешние ценные бумаги» **-** ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

«Валютные ценности» **-** иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

«Резиденты»:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в»;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

«Нерезиденты»:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами «а» и «б» понятия «резидент»;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «б» и «в»;

ж) иные лица, не указанные в перечне «резидент»;

«Уполномоченные банки» -кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

«Валютные операции»:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждения резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средств платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средств платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

«Специальный счет» -банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с настоящим Федеральным законом. В случае установления в соответствии с настоящим Федеральным законом требовании об осуществлении валютной операции с использованием специального счета такая валютная операция может осуществляться только с использованием указанного специального счета;

«Валютные биржи» **-** юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком Российской Федерации;

В действующем законе кардинально изменен подход к регулированию валютных операций между резидентами и нерезидентами. До настоящего времени без ограничений осуществлялись только текущие валютные операции, исчерпывающий перечень которых был закреплен законодательно, а в отношении всех остальных операций Банк России мог произвольно устанавливать любой порядок совершения. В настоящем законе отсутствуют критерии деления валютных операций на текущие и капитальные. Теперь в законе приведен исчерпывающий перечень валютных операций движения капитала, в отношении которых органами валютного регулирования могут быть установлены валютные ограничения. Все остальные валютные операции, не попавшие в перечень, а также те из числа регулируемых валютных операций, в отношении которых специально не установлен порядок их совершения, осуществляются без ограничений.

Действующий закон предусматривает полный отказ от существовавшей ранее разрешительной системы совершения валютных операций движения капитала, и более того - прямой запрет на установление требований о получении индивидуальных разрешений.

Законом закреплено лишь два допустимых вида валютных ограничений. Это требование об использовании специального счета и требование о резервировании. Требование о резервировании устанавливается в отношении следующих валютных операций, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности:

1. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности, осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения трехлетнего срока со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

1. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более пяти лет за проводимые резидентами за пределами территории Российской Федерации строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ, осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации, и предусматривают только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения пятилетнего срока со дня заключения договора о проведении соответствующих строительных и подрядных работ между резидентом и нерезидентом, а при экспорте товаров - со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

1. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 1 и 2, осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения 180 календарных дней со дня возникновения обязательств в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности, а при экспорте товаров - со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

1. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности, осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования сумы осуществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения трехлетнего срока со дня перечисления резидентом нерезиденту денежных средств в виде предварительной оплаты импортируемых товаров.

1. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней в виде предварительной оплаты в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4, осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы осуществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения 180 календарных дней со дня перечисления резидентом нерезиденту денежных средств в виде предварительной оплаты в связи с внешнеторговой деятельностью.

1. Требования о резервировании, установленные для валютных операций, описанных в пунктах 3 и 5, не применяются при предоставлении резидентами нерезидентам отсрочки платежа либо коммерческого кредита на срок до года при условии наличия обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом.

В качестве способов обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом могут быть использованы:

* безотзывный аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за пределами территории Российской Федерации;
* банковская гарантия банка за пределами территории Российской Федерации, выданная в пользу резидента;
* договор имущественного страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, причитающегося резиденту, риска гражданской ответственности нерезидента, предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или возврата ему денежных средств либо невозврата или непоставки ему товаров;
* вексель, выданный нерезидентом в пользу резидента и авалированный банком за пределами территории Российской Федерации.

В соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» уполномоченные банки, осуществляя переводы средств в иностранной валюте по поручению юридических лиц за границу, обязаны осуществлять валютный контроль за платежами в инвалюте.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;

б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке Российской Федерации;

в) проверка соответствия валютных операций, проводимых юридическим лицом, кодам валютных операций, указанных в перечне валютных операций

г) проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Статья 25 Закона предусматривает ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 15.25 Федерального закона от 20.08.2004 года № 118-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и Таможенный кодекс Российской Федерации» определяет ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования:

1. Осуществление незаконных валютных операций, то есть осуществление валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации, или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списании и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании влечет:

* наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.

1. Нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации влечет:

* наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до пятнадцати минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц – от пятидесяти до ста минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от пятисот до одной тысячи минимальных размеров оплаты труда.

1. Невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки влечет:

* наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке.

1. Невыполнение резидентом в установленной срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентами товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них влечет:

* наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

1. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги либо за не переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них влечет:

* наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию.

1. Несоблюдение установленных порядка или сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, нарушение установленного порядка использования специального счета и (или) резервирования, нарушение установленных единых правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов или паспортов сделок влекут:

* наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от четырехсот до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда.

1. Нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме, за исключением случаев, предусмотренных статьями 16.3 и 16.4 настоящего Кодекса влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти до десяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц – от десяти до двадцати минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от пятидесяти до ста минимальных размеров оплаты труда.

Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц частями 1, 3, 4 и 5 применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

# 

# 4. Органы и агенты валютного контроля

**Органами валютного контроля** в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.[[4]](#footnote-4)

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами (рис. 1).



Рис. 1. Субъекты валютного контроля[[5]](#footnote-5)

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

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

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ 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.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ.

Валютные биржи — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, установленных ЦБ РФ.

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

Правительство РФ координирует деятельность в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также обеспечивает их взаимодействие с ЦБ РФ.

Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ имеют право:

* проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
* осуществлять проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
* запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса;
* выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
* применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, устанавливается Правительством РФ, а порядок представления уполномоченным банкам — ЦБ РФ.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

* документы, удостоверяющие личность физического лица;
* документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
* документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица — для резидентов;
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
* документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
* документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
* уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
* регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с законодательством РФ;
* документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
* документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
* таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты РФ, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
* паспорт сделки;
* документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством РФ.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ.

Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом указанных выше документов либо представления им недостоверных документов.

Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

* осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
* представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, производящим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством РФ иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

* в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения: указание нарушенного нормативного правового акта, даты совершения и суммы незаконной валютной операции;
* в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Уполномоченные банки передают указанную информацию в порядке, установленном ЦБ РФ.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством РФ, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ.

На практике часто возникает вопрос о разграничении полномочий между органами валютного контроля. По данному вопросу разъяснение было дано письмом ГТК России от 23.12.1999 № 11-15/32225 «О разграничении компетенции органов валютного контроля», утратившее силу в связи с вступлением в силу Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Однако следует отметить, что акт подобного рода в настоящее время не принят, поэтому принципы разграничения компетенции, заложенные в названном письме ГТК России, остаются в основе деятельности названных органов.

Так, ФНС России обеспечивает валютный контроль:

* внешнеторговых сделок, предметы которых не имеют материально-вещественной формы (работы, услуги и интеллектуальная собственность);
* обоснованности расчетов и платежей резидентов и нерезидентов в иностранной валюте в пределах таможенной территории РФ;
* полноты поступления в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта работ, услуг и интеллектуальной деятельности.[[6]](#footnote-6)

Таможенные органы РФ осуществляют валютный контроль:

* за перемещением валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ и валютных ценностей через таможенную границу РФ;
* валютных операций, связанных с перемещением или предполагаемым перемещением через таможенную границу товаров и транспортных средств;
* своевременности и полноты поступления в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров;
* за ведением учета и составлением отчетности по валютным операциям, установленных ГТК России совместно с ЦБ РФ.[[7]](#footnote-7)

Федеральная служба по валютному и экспортному контролю (ВЭК России) в качестве центрального федерального органа исполнительной власти по валютному контролю осуществляет:

* межведомственную координацию и методологическое обеспечение валютного контроля, включая комплексное планирование деятельности контролирующих, правоохранительных и иных федеральных органов исполнительной власти в области валютного контроля;
* выявление и анализ валютных операций резидентов, имеющих подозрительные признаки, в целях предотвращения утечки капитала за рубеж;
* целевые и комплексные проверки соблюдения валютного законодательства по поручениям Правительства РФ (в территориальном и отраслевом разрезах);
* обеспечение функционирования единой системы экспертной оценки количества и качества валютоемких экспортируемых товаров;
* создание единой системы учета валютных операций по реализации морепродуктов, добываемых за пределами таможенной территории РФ.[[8]](#footnote-8)

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, при проведении валютного контроля имеют право:

* знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
* обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством РФ;
* на возмещение в установленном законодательством РФ порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, при проведении валютного контроля обязаны:

* представлять органам и агентам валютного контроля необходимые документы и информацию;
* вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;
* выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Например, ст. 15.25 КоАП предусмотрена ответственность за нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.[[9]](#footnote-9)

# Заключение

Итак, в работе были рассмотрены важнейшие принципы, лежащие в основе системы валютного контроля Российской Федерации. Как видно, валютное законодательство страны подразумевает контроль государственных органов за проводимыми валютными операциями.

**Валютный контроль** обеспечивает соблюдение валютного законодательства. Валютный контроль — это гарантия уверенности в безопасности, надежности совершенных операций.

Развитие рыночных отношений, установление более тесных контактов с партнерами ближнего и дальнего зарубежья неизбежно приводит к необходимости либерализации валютного законодательства, к постепенной отмене валютных ограничений. Об этом свидетельствует опыт многих стран с эффективной экономикой (США, Великобритания, Германия и т.д.).

Контроль в валютной сфере направлен на защиту экономики этих стран от уменьшения валютных резервов, обеспечение национальной безопасности, борьбу с незаконными финансовыми операциями. Эти задачи актуальны и для нашей страны.

##### В РФ валютный контроль осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

Банком России продолжается работа по созданию нормативной базы, направленной на стабилизацию денежной сферы, которая препятствует утечке капиталов за границу.

# Список литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. с изм., внесёнными Федеральным конституционным законом от 30.12.2008 г. № 6 ФКЗ // Российская газета. - 1993. - № 237; 2009. - № 7.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 N 86-ФЗ в ред. федерального закона от 19.07.2009, № 181-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - ст. 2790; СЗРФ. – 2009. -№ 8.
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ в ред. федерального закона от 22.07.2008 N 150-ФЗ // Российская газета. -2003. -N 253; Российская газета. -2008. - №3.
4. О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации: Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 N 166 // СЗ РФ .- 2009. - N 9. - ст. 1129.
5. Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков: Постановление Правительства РФ от 17.02.2007 N 98 // СЗ РФ. – 2007. - N 9. - ст. 1089.
6. Российская Федерация (173-ФЗ). О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ // Аудит. - 2004. - N 3. - С. 15-16.
7. Буева М. И. Упростить валютный контроль для перестрахования / М. И. Буева // Финансы. - 2008. - N 11. - С. 50-52.
8. Валютное право: учебное пособие / [Алексеева Д.Г. - к.ю.н., доц. и др.]. - Москва: Норма, 2007. - 351 с.
9. Гринберг Н. Валютный контроль в России: проблемы и перспективы развития / Гринберг Николай // Управление: история, наука, культура: Тез. докл. 7-й студен. конф. (22-23 апр. 2003 г.). - Петрозаводск, 2003. - С. 100-103
10. Деменков А. А. О валютном регулировании и валютном контроле / А. А. Деменков, С. В. Эрдни-Горяева // Налоговый вестник. - 2004. - N 4. - С. 154-166
11. Дорофеев Б. Ю. Валютное право России: учебник / Б.Ю. Дорофеев, Н.Н. Земцов, В.А. Пушин. - 2-е изд., пересмотр. и доп. - Москва : НОРМА, 2008. - 239 с.
12. Ерпылева Н. Ю. Валютное регулирование в России: правовые аспекты современной регламентации / Н. Ю. Ерпылева // Закон. - 2008. - N 8. - С. 101-120.
13. Павлов П. В. Финансовое право: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / П. В. Павлов. - 3-е изд., испр. - Москва: ОМЕГА-Л, 2008. - 328, [1] с. ; 22 см.
14. Петрова Г. В. (д-р юрид. наук). Финансовое право: учебник: для студентов вузов обучающихся по специальности "Юриспруденция" / Г. В. Петрова. - Москва: Велби, 2006. - 274, [2] с.
15. Ржаницына В. С. Валютный контроль операций с нерезидентами / В. С. Ржаницына // Бухгалтерский учет. - 2008. - N 9. - С. 50-54.
16. Селивановский А. С. Новое валютное законодательство / Антон Сергеевич Селивановский // Закон. - 2005. - N 4. - С. 10-16.
17. Степанова Д. И. Валютное регулирование: российский и зарубежный опыт / Д. И. Степанова // Банковские услуги. - 2005. - N 9. - С. 2-21.
18. Щеголева Н.Г. Валютный рынок и валютные операции. / Московская финансово-промышленная академия. - М., 2007. – 157 с.
19. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — с.182.
20. Яковлев Е.П. Валютный контроль в России: актуальные вопросы // Финансы. - 2004. - N1. - С.75-76

1. Щеголева Н.Г. Валютный рынок и валютные операции. / Московская финансово-промышленная академия. - М., 2007. – с.29 [↑](#footnote-ref-1)
2. Щеголева Н.Г. Валютный рынок и валютные операции. / Московская финансово-промышленная академия. - М., 2007. – с.31. [↑](#footnote-ref-2)
3. Щеголева Н.Г. Валютный рынок и валютные операции. / Московская финансово-промышленная академия. - М., 2007. – с. 34. [↑](#footnote-ref-3)
4. Щеголева Н.Г. Валютный рынок и валютные операции. / Московская финансово-промышленная академия. - М., 2007. – с. 43. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — с.175. [↑](#footnote-ref-5)
6. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — с.180. [↑](#footnote-ref-6)
7. Там же. с.181. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. — с.181. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — с.182. [↑](#footnote-ref-9)