|  |  |
| --- | --- |
| **СОДЕРЖАНИЕ** | |
| Введение  1. Понятие валюты и валютных ценностях  2. Понятие и содержание валютного регулирования  3. Описание закона «О валютном регулировании и валютном контроле»  4. Ответственность за несоблюдение требований валютного законодательства  Заключение  Список литературы | 3  4  9  14  16  17  19 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Эта контрольная работа представляет собой общий обзор системы валютного регулирования и контроля, действующей в России.

Система валютного регулирования и контроля предназначена, обобщенно говоря, для того, чтобы оградить слабую национальную валюту от потенциально опасного для нее внешнего финансового мира. В странах с сильной валютой (доллар, евро) валютный контроль вообще отсутствует. В странах со слабой валютой он, наоборот, максимально жесткий. Россия находится в процессе либерализации валютного законодательства, и есть шанс, что в обозримом будущем рубль усилится настолько, что валютное регулирование можно будет свести к минимуму или вообще упразднить.

В настоящее время, однако, в России действует довольно жесткая система регулирования валютных операций. Суть ее состоит в том, чтобы воздвигнуть своего рода барьер между рублевой зоной и внешними финансовыми системами, с целью воспрепятствовать бесконтрольному оттоку капитала за границу. Для этого резиденты России ограничиваются в их операциях с валютой, а нерезиденты - в операциях с рублями.

Операции российских резидентов с валютой и валютными ценностями строго регламентированы. Валютные операции подразделяются на текущие и капитальные. Текущие операции проводятся резидентами без ограничений. А вот на каждую капитальную операцию требуется, вообще говоря, особое разрешение Центрального банка РФ (ЦБР), если только иное не предусмотрено законом или нормативными актами самого ЦБР.

"Без ограничений" не означает, что текущие операции происходят без контроля со стороны государства. Напротив, существует целая система правил, связанных с приобретением валюты для импорта товаров и оплаты услуг иностранных поставщиков. За соблюдением правил зорко следит ЦБР (орган валютного контроля) с помощью уполномоченных банков (агентов валютного контроля). Разумеется, подлежат контролю и разрешенные капитальные операции. Контроль осуществляется прежде всего за операциями по валютным банковским счетам резидентов, причем режимы счетов различаются в зависимости от их назначения (текущий, транзитный, специальный транзитный).

Что касается нерезидентов, их валютные операции, вообще говоря, также попадают под российское валютное регулирование, но, естественно, только когда они совершаются в России. Однако валютные счета нерезидентов в России не регулируются так, как в случае резидентов. Регулирование, прежде всего происходит на уровне рублевых счетов нерезидентов в российских банках.

Наконец, государство в лице ЦБР устанавливает и правила функционирования внутреннего валютного рынка России. Сюда относятся правила продажи валюты, в том числе обязательной продажи части валютной выручки при экспорте, и ее приобретения, в том числе для осуществления импорта.

Такова в общих чертах система валютного регулирования и контроля в России, некоторые детали которой мы рассмотрим далее. Она находится в процессе постоянной либерализации, то есть все больше и больше видов валютных операций попадают в разряд разрешенных.

**1. ПОНЯТИЕ ВАЛЮТЫ И ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЯХ**

Термин «валюта» произошел от итальянского valuta – цена, стоимость. Понятие валюты в экономической литературе рассматривается в нескольких аспектах. Так, под валютой принято понимать денежную единицу конкретной страны (национальная валюта). Под валютой также понимают денежные знаки иностранных государств (наличная валюта), а также другие платежные и кредитные средства, выраженные в иностранных денежных единицах (безналичная валюта). Кроме того, термин валюта применяется при характеристике всей совокупности внешних по отношению к конкретному государству денежных единиц (иностранная валюта). Новый аспект применения термина «валюта» связан с таким явлением мирового финансового рынка, как выпуск международными финансовыми организациями международных расчетных единиц – СДР и евро. СДР – расчетная единица Международного валютного фонда (в переводе с английского Special drawing rights – специальные права заимствования), евро – денежная единица Европейского Союза.

Понятие валюты в правовом аспекте в российском законодательстве получило закрепление сравнительно недавно в 1992г. Однако сам термин давно и достаточно широко используется. Состояние валютных отношений завидит от множества факторов и, Прежде всего, от развития экономики, национальной и политической систем. С развитием отношений, так или иначе связанных с валютой, складываются валютные системы – национальная, региональная и мировая.

Национальная валютная система представляет собой совокупность экономических валютных отношений, посредством которых осуществляется межгосударственный оборот платежных средств, а также формируются и используются валютные ресурсы страны. Национальная валютная система непосредственно связана с мировой валютной системой, представляющей собой совокупность международных валютных отношений, сформированных в связи с эволюцией мирового хозяйства и получивших закрепление в международных соглашениях. Мировая валютная система основана на резервной (ключевой) валюте (одной или сразу нескольких), выполняющей функции международного платежного средства. Ею, как правило, выступает конвертируемая валюта (валюта, свободно обмениваемая на валюты других стран) одной из ведущих стран с развитой экономикой, которая используется в международных расчетах. Такой валютой впервые стал английский фунт стерлингов, затем – доллар США. С 1 января 1999 г. введена единая европейская валюта – евро в странах Европейского Союза. Мировая валютная система, помимо резервной валюты, может быть основана и на международной счетной денежной единице как своеобразном условном размере для сопоставления и соизмерения международных требований и обязательств, а также установления валютного курса.

Переход России от жесткого администрирования и существования абсолютной валютной монополии государства в условиях существования Союза ССР к рыночным отношениям обусловил переход к либерализации валютных отношений. В настоящее время в Российской Федерации в сфере валютных отношений действует огромное количество правовых актов, основным из которых первоначально стал принятый 9 октября 1992 г. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», действовавший (с изменениями и дополнениями) до вступления в силу нового Федерального закона от 10 декабря 2003 г.с аналогичным названием (дата его официального опубликования 17 декабря 2003 г.). Новый Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» нацелен на дальнейшую либерализацию российской государственной валютной политики.

В нем получили правовое закрепление принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации в новых экономических условиях, а также полномочия и функции органов" валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства. Согласно названному Закону валюта РФ в правовом аспекте представляет собой:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта – это:

а) 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;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Юридическое закрепление получило и понятие внутренних и внешних ценных бумаг. К указанным бумагам относятся эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте России и выпуск зарегистрирован в Российской Федерации, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты России, выпущенные на ее территории. Под внешними ценными бумагами понимаются ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с нормами Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам.

Указанная разновидность иностранной валюты представляет собой валюту, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Понятие иностранной валюты следует отличать от более широкого понятия валютных ценностей (они соотносятся как часть и целое). Валютные ценности в правовом аспекте определяются тем, что: во-первых, это иностранная валюта, во-вторых, номинальная стоимость их выражена в любой валюте, кроме российской.

В связи с функционированием валюты осуществляются валютные операции. В основу классификации валютных операций законодателем положен признак резидентства. К валютным операциям законодатель относит:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

4) ввоз на таможенную территорию России и вывоз с ее таможенной территории валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

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

6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Все указанные операции осуществляют физические и юридические лица, имеющие статус резидента либо нерезидента, который также определяется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 1).

Валютные операции на территории России вправе осуществлять лишь уполномоченные банки.

Для целей контроля определен перечень операций, на проведение которых могут быть наложены какие-либо ограничения. Этот перечень является закрытым, и указанные в нем операции делятся на две группы в зависимости от того, какой орган осуществляет их регулирование, Правительство РФ или Центральный банк РФ. Так, в соответствии с новым Законом Правительство РФ осуществляет регулирование, в основном, посредством введения ограничений в виде резервирования определенных сумм. Например, при регулировании операций, связанных с расчетами и переводами между резидентами и нерезидентами при экспорте определенных товаров, Правительство РФ вправе применить такой способ регулирования, как установление требования о резервировании резидентом в день истечения 3-летнего срока определенной суммы денежных средств на срок до исполнения нерезидентом обязательств по оплате (но не более 2 лет).

Банк России, в отличие от Правительства РФ, имеет право не только устанавливать требование о резервировании определенных сумм, но и в случаях, прямо предусмотренных Законом, требование об использовании специального счета.

**2. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ валютное регулирование отнесено к исключительной компетенции Российской Федерации. Таким образом, именно Федерация вправе устанавливать задачи, функции, объекты валютного регулирования, а также определять органы валютного регулирования и валютного контроля.

Переход России к рыночным отношениям способствовал ликвидации валютной монополии Российского государства и либерализации валютных отношений. Однако, учитывая непосредственную связь указанных отношений с экономическим суверенитетом Российского государства, оно, отказавшись от жестких командных методов управления в этой сфере, оставило за собой функции по регулированию и контролю.

Регулирование является ведущей функцией управленческого процесса. Оно осуществляется путем:

1) установления на нормативном уровне для всех субъектов и объектов управленческих отношений наиболее общих правил-программ;

2) внесения в них изменений и дополнений в соответствии с изменившимися обстоятельствами в сфере управления;

3) контроля за исполнением управленческих решений и применением мер по устранению выявленных нарушений.

Таким образом, валютное регулирование выражается в деятельности государства по регламентированию порядка совершения валютных операций и международных расчетов.

Валютное правовое регулирование осуществляется как на нормативном, так и индивидуальном уровнях. Первое (нормативное) заключается в упорядочивании общественных отношений, так или иначе связанных с валютой и операциями с ней (обращением, вывозом, использованием в сфере международных расчетов и т. п.), посредством принятия норм права. Второе (индивидуально-правовое регулирование) выражается в упорядочивании посредством применения норм права в отношениях, обусловленных конкретными жизненными ситуациями и возникающих между конкретными субъектами.

Валютные отношения регулируются нормами, относящимися к различным отраслям права, в том числе финансовому, а также гражданскому, административному, международному, исходя из конституционных норм. При этом финансово-правовые нормы в регулировании валютных отношений сохраняют приоритетное значение.

Основы организации и осуществления валютного регулирования закреплены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», гл. 2 которого так и называется «Валютное регулирование». Помимо указанного нормативного акта, валютные правоотношения в этой сфере регламентируются многочисленными законами и подзаконными нормативными актами. Особое значение среди них принадлежит ведомственным правовым актам общего значения, в том числе актам Банка России, Минфина России и др. В пределах своей компетенции валютное регулирование осуществляют органы валютного регулирования, которыми являются Правительство РФ и Центральный банк РФ.

Законом предусмотрено, что если порядок осуществления валютных операций и использования счетов (включая требование об использовании специального счета) органами валютного регулирования не установлен, то валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений.

При этом Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» установлены пределы валютного регулирования органами валютного контроля. Так, например, органам валютного контроля запрещено вводить иные ограничения в случае, если указанным Законом установлено требование об использовании специального счета. По истечении же года со дня вступления в силу Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (п. 2 ч. 1 ст. 26 Закона) не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Введение указанных «пределов» валютного регулирования органами валютного контроля связано с направленностью финансово-правовой политики России на либерализацию валютных отношений.

Закон четко разграничивает компетенцию различных органов в сфере валютного регулирования. К основным полномочиям Банка России и Правительства РФ в сфере валютного регулирования указанным Законом отнесено издание актов, обязательных для резидентов и нерезидентов. Кроме того, Банк России имеет право устанавливать: единые формы учета и отчетности по валютным операциям; порядок и сроки их представления. Он же готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям. На Правительство РФ возложено регулирование валютных операций движения капитала. При этом валютное регулирование не распространяется на Центральный банк РФ, Правительство РФ и специально уполномоченные на то Правительством РФ федеральные органы исполнительной власти. Они осуществляют все виды валютных операций, регулируемых Законом, без ограничений.

Валютное регулирование в соответствии с новым Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» касается следующих основных направлений:

1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. В данном случае ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса России.

2. Регулирование Правительством РФ валютных операций движения капитала. Правительство РФ вправе устанавливать требования о резервировании определенных сумм в случаях осуществления расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами при экспорте определенных товаров и др. Эти требования устанавливаются в целях обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом.

3. Регулирование Центральным банком РФ валютных операций движения капитала. Данное направление в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» действует лишь до 1 января 2007 г. (ст. 26). Полномочия Банка России по валютному регулированию в данном случае заключаются исключительно в праве устанавливать требование об использовании специального счета или требование о резервировании.

4. Валютные операции между нерезидентами. В данном случае законом установлен перечень валютных операций, которые вправе без ограничений осуществлять между собой нерезиденты (например, переводы иностранной валюты со счетов).

5. Организация функционирования внутреннего валютного рынка РФ. Основное регулирующее воздействие здесь направлено на отношения по купле-продаже иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Указанные сделки в Российской Федерации производятся только через уполномоченные банки.

6. Регулирование порядка открытия резидентами счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Законом предусматривается, что резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами, а физические лица – валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории России, с использованием средств, зачисленных в соответствии с Законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ. Законом устанавливаются требования о предоставлении резидентами (юридическими и физическими лицами) определенных сведений налоговым органам в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ.

7. Определение порядка функционирования счетов (вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ. Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках. Расчеты при осуществлении валютных операций физическими лицами-резидентами производятся через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением следующих валютных операций: а) передачи физическим лицом-резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию; б) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам; в) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования; г) приобретениям отчуждения физическим лицом -- резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет; д) перевода физическим лицом -- резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном Центральным банком РФ порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода; е) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом – резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты.

8. Регламентирование ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг. Законом установлено, что ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства РФ. Физические лица – резиденты и нерезиденты имеют право единовременно (без каких-либо документов, подтверждающих ее происхождение) вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте до 10 тыс. долларов США. При единовременном вывозе из России физическими лицами -- резидентами и физическими лицами -- нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, равной в эквиваленте до 3000 долларов США, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу.

9. До 1 января 2007 г. в Российской Федерации отдельными направлениями (объектами) валютного регулирования являются также порядок резервирования (ст. 16 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле») и правила определения и выбора мер по обеспечению исполнения обязательства. Порядок резервирования и возврата суммы резервирования устанавливается в настоящее время Банком России. Перечень способов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом, закреплен ст. 17 указанного Закона.

**3. ВВОЗ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ И ВЫВОЗ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ВАЛЮТЫ И ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ**

Статья 15. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг

Ст. 15 п. 1. Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного [законодательства](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=95441;dst=103190) Российской Федерации.

При единовременном ввозе в Российскую Федерацию физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, ввозимая наличная иностранная валюта и (или) валюта Российской Федерации, а также дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме подлежат [декларированию](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81398;dst=100038) таможенному органу путем подачи письменной таможенной [декларации](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81000;dst=100110) на всю сумму ввозимой наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме.

Ст. 15 п.2. Физические лица - резиденты и физические лица - нерезиденты имеют право вывозить из Российской Федерации иностранную валюту, валюту Российской Федерации, дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме, ранее ввезенные или переведенные в Российскую Федерацию, при соблюдении требований таможенного [законодательства](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=95441;dst=103190) Российской Федерации в пределах, указанных в таможенной [декларации](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81000;dst=100110) или ином документе, подтверждающем их ввоз или перевод в Российскую Федерацию.

Таблица 1. Единовременный вывоз из Российской Федерации наличную иностранную валюту, валюту Российской Федерации и (или) валютные ценности

| Допустимая сумма единого вывоза из РФ | Свободный вывоз | Декларирование таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации (ТД) |
| --- | --- | --- |
| 1) наличную иностранную валюту и (или) валюту Российской Федерации в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долларов США или не превышающей этой суммы;  2) наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, не допускается, за исключением случаев ранее ввезенные или переведенные в РФ в пределах указанных в ТД или ином документе, подтверждающем их ввоз или перевод. | 1) наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, равной в эквиваленте 3 000 долларов США или не превышающей этой суммы. | 1) наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, превышающей в эквиваленте 3 000 долларов США;  2) дорожных чеков в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США  3) вывозимые иностранная валюта, валюта Российской Федерации, дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме равной в эквиваленте 10 000 долларов США или не превышающей этой суммы. |

Ст. 15 п. 5. Перерасчет иностранной валюты, валюты Российской Федерации, дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме в доллары США осуществляется по официальному курсу, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на день декларирования таможенному органу. Для целей декларирования таможенному органу внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме принимается:

1) для эмиссионных ценных бумаг - номинальная стоимость ценных бумаг;

2) для иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение валюты Российской Федерации или иностранной валюты, - соответствующая сумма в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, право на получение которой удостоверяет указанная ценная бумага.

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Несоблюдение требований валютного законодательства влечет административную и уголовную ответственность, в частности:

- административная ответственность в соответствии со ст.16.4 КоАП РФ (недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты Российской Федерации, перемещаемой через таможенную границу Российской Федерации и подлежащей обязательному письменному декларированию) предусматривает наложение административного штрафа в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей. Что касается остальных случаев нарушения установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме, то к ним применим п.7 ст.15.25 КоАП РФ, в соответствии с которым устанавливается административный штраф на граждан в размере от пятисот до одной тысячи рублей.

- уголовная ответственность по ст.188 УК РФ (контрабанда, то есть, перемещение в крупном размере (крупным размером признается сумма, превышающая двести пятьдесят тысяч рублей, особо крупным - один миллион рублей) через таможенную границу Российской Федерации товаров или иных предметов, совершенное помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием) влечет штраф в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо лишением свободы на срок до пяти лет.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Общий принцип, заложенный в Закон - "запрещено все, что не разрешено". Это значит, что резиденты могут производить только те валютные операции, которые предусмотрены федеральным законом или нормативными актами ЦБР, либо на которые у них имеется особое разрешение ЦБР.

Согласно Закону, российскими резидентами без ограничений проводятся все текущие валютные операции. Кроме того, непосредственно в Законе разрешены и некоторые виды капитальных операций, включая ряд случаев допустимой отсрочки платежа свыше 90 дней, а также валютные платежи физических лиц за границу за приобретаемые ими ценные бумаги (но не более 75 тыс. долл. в год).

Все прочие капитальные операции проводятся в порядке, определяемом ЦБР. Это значит, что какие-то их виды могут быть разрешены нормативным актом ЦБР (где обычно устанавливается и порядок их проведения). Все же остальные капитальные операции требуют особого разрешения ЦБР (отдельное разрешение на каждую операцию!). По важнейшим видам таких операций (например, зарубежные инвестиции) также принимаются нормативные акты ЦБР, определяющие порядок получения самих разрешений.

Что касается регулирования внутреннего валютного рынка России, Закон устанавливает, что резиденты имеют право покупать валюту в порядке и на цели, определяемые ЦБР. Покупка и продажа валюты допускается только через уполномоченные банки. При этом, согласно Закону, ЦБР имеет право определять предел отклонения курсов покупки и продажи валюты, а также самостоятельно проводить операции по покупке и продаже валюты - в том числе с целью поддержания ее курса (валютные интервенции).

Резиденты могут открывать валютные счета в уполномоченных (российских) банках. Именно на эти счета в обязательном порядке зачисляются любые валютные поступления в адрес резидентов (обязательная репатриация валютной выручки), если только иное не установлено ЦБР. Благодаря этому и появляется возможность возложить ответственность за контроль над валютными операциями резидентов на банки. Счета же в зарубежных банках резиденты могут открывать лишь на условиях, определяемых ЦБР - то есть, за некоторыми исключениями, по особому его разрешению. Законом, впрочем, предусмотрен уведомительный порядок для открытия зарубежных счетов резидентов в неконвертируемых валютах для расчетов по договорам международного строительного подряда.

Порядок открытия в России валютных и рублевых счетов нерезидентов также определяется ЦБР.

Закон вводит для резидентов понятие обязательной продажи валютной выручки, объем которой определяется ЦБР, но не может быть более 30% всей выручки (в настоящее время он установлен ЦБР на уровне 25%).

Довольно много места в Законе уделено порядку ввоза и вывоза наличной валюты и валютных ценностей, но мы не будем на этом подробно останавливаться. Отметим лишь, что физические лица - резиденты могут вывозить из России не более 10 тыс. долл. (подтверждающих документов при этом не требуется), причем до 3 тыс. - без обязательного таможенного декларирования.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ ( в редакции Федерального закона от 18 июля 2005 г. N 90-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" )
2. Таможенный кодекс Российской Федерации" от 28.05.2003 N 61-ФЗ (принят ГД ФС РФ 25.04.2003) (ред. от 28.11.2009)
3. Финансовое право: Уч./Отв.ред. Н.И. Химичёва. - М: Юрист, 2007
4. Краткий экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна – 4-е изд. доп.- М.: Институт новой экономики 2007 – 1088 с.
5. [www.tks.ru](http://www.tks.ru) – все о таможне