**Содержание**

Введение

1. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

2. Основные положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В настоящее время российская экономика, становясь неотъемлемой частью интернационального рынка товаров, услуг, технологий и капиталов, переживает период формирования и совершенствования системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности.

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

В настоящее время реформа законодательства в области валютного регулирования и контроля направлена на упрощение и постепенную отмену ограничений при совершении резидентами и нерезидентами операций с валютными ценностями. Одновременно в целях обеспечения стабильности внутреннего финансового рынка Банком России продолжается работа по созданию нормативной базы, направленной на стабилизацию денежной сферы, которая препятствует утечке капиталов за границу.

Одним из важнейших элементов успешного проведения как внутренней, так и внешней экономической политики государства является валютное регулирование внутри государства. Для грамотного осуществления валютной политики необходимо устанавливать нормы права, которые будут регулировать валютное взаимоотношение на внутреннем валютном рынке.

В последнее десятилетие валютный рынок как форма организации движения валютных ценностей в Российской Федерации развивается бурными темпами. В настоящее время можно утверждать, что внутренний валютный рынок в России вышел на качественно новый уровень своего развития, когда 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 и квалифицированным персоналом уполномоченных банков. Развитие внутреннего валютного рынка Российской Федерации требует обобщения опыта его функционирования и возможностей. Использование специалистами накопленного опыта валютных операций на российском валютном рынке дает толчок для дальнейшего развития этого рынка.

На валютном рынке любой экономический субъект (государство, хозяйствующий субъект, гражданин) выступает в качестве продавца или покупателя. Каждый из них имеет свои финансовые интересы. При совпадении интересов происходит акт купли-продажи валютных ценностей. Поэтому валютный рынок есть своеобразный инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей.

В связи с этим возникает необходимость валютного регулирования и валютного контроля внутри государства, что также является немаловажным фактором для успешного сотрудничества на внешнем валютном рынке.

1. **Валютное регулирование и валютный контроль в РФ**

Важная роль в валютном регулировании принадлежит Центральному банку России, который заключает межбанковские соглашения, представляет интересы государства в отношениях с национальными или центральными банками других государств, международными банками и другими финансово-кредитными учреждениями. К основным функциям Центрального банка России относятся: проведение всех видов валютных операций, разработка сферы и системы обращения в стране иностранной валюты и ценных бумаг, издание нормативных актов, регулирование курса рубля к валютам других стран, выдача лицензий банкам на осуществление валютных операций.

Весьма существенный объем операций с иностранной валютой приходится на коммерческие банки, действующие на основе полного хозяйственного расчета и валютной самоокупаемости.

Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" установил не только основные понятия валютного законодательства, обозначил объекты и субъекты валютного контроля, но и определил полномочия различных государственных органов в области валютного регулирования и валютного контроля.

Валютный контроль в РФ осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля по Закону являются:

1. Центральный банк России;
2. Правительство РФ;
3. Государственный таможенный комитет.

Агенты валютного контроля - это организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Так, например, коммерческий банк "Южный регион" является агентом валютного контроля и подотчетен Центральному Банку России по Ростовской области, а региональные таможни, также являясь агентами, подотчетны Государственному таможенному комитету.

В октябре 1992 г. Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" на Центральный Банк России была возложена функция основного органа валютного регулирования в стране.

Центральный Банк России устанавливает единые формы первичной учетной документации, отчетности и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками.

Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Он осуществляет непосредственно Правительством и Центральным Банком России, а также через агентов валютного контроля, подотчетные органам валютного контроля.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции вправе проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения, изымать документы, содержание которых противоречит действующему валютному законодательству. В их функции входит также приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках, лишать лицензий и разрешений на право ведения валютных операций при непредставлении необходимых документов и информации. В конце 1995 г. функции валютного и экспортного контроля, помимо Центрального Банка России, осуществлялись ГТК, Министерством финансов, Госналогслужбой, Госкомимуществом, Департаментом налоговой полиции, МИД (в части координации с заграницей по пресечению отмывания преступных денег), судебными, правоохранительными органами и Министерством по сотрудничеству со странами участниками СНГ. Координирующим органом деятельности указанных ведомств и министерств, в данной сфере внешнеэкономической деятельности, является Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю (ВЭК России), образованная в соответствии с Указом Президента РФ от 24 сентября 1993 г. № 1444. Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль за соответствием проводимых валютных операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, проводят соответствующие проверки. По представлению агентов валютного контроля органы валютного контроля имеют право налагать установленные законодательством взыскания.

В большинстве стран центральный банк является проводником государственной валютной политики, однако, к примеру, в Италии валютную политику разрабатывает и реализует наряду с центральным банком специально созданное ведомство - итальянское валютное бюро.

Валютная политика представляет собой комплекс мероприятий, направленных на стимулирование внешнеэкономических позиций государства, прежде всего уравновешивание платежного баланса и устойчивость курса национальной валюты. В наиболее общем виде валютная политика состоит из следующих элементов:

* регулирование валютного курса (механизм его установления, поддержки уровня);
* управление официальными валютными резервами;
* валютное регулирование и валютный контроль;
* международное валютное сотрудничество и участие в международных валютно-финансовых организациях.

Инструментами проводимой центральными банками валютной политики являются валютные интервенции и, в той или иной степени, практически все инструменты денежно-кредитной политики (дисконтная политика, операции на открытом рынке, установление резервных требований к банкам и др.). Таким образом, валютная политика теснейшим образом связана с денежно-кредитной политикой. Обе они являются практически неразделимыми частями экономической политики государства, имеют тесно связанные цели и проводятся обычно одним и тем же учреждением - центральным банком. Во многих развитых странах не делается различий между валютной и денежно-кредитной политикой и для их обозначения используется один и тот же термин «монетарная политика».

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

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

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

Центральный банк Российской Федерации отвечает за проведение государственной валютной политики страны.

Глава 9 Федерального закона «О Банке России» предусматривает разграничение полномочий ЦБР в области международной и внешнеэкономической деятельности. В частности ЦБР представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, в международных банках и иных международно-финансовых организациях. Причем в статье 51 специально оговорено, что Банк России выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

Валютная политика любой страны представляет собой совокупность всех мероприятий, проводимых российским государством и центральным банком в сфере валютных отношений и денежного обращения, с конечной целью воздействия на экономику страны и покупательную силу национальной денежной единицы. Это всецело относится и к России. Валютная политика выполняет роль переходного моста на стыке национальной и мировой экономики, превращаясь в важнейший инструмент создания предпосылок интеграции России в мирохозяйственные связи. Целями валютной политики Российской Федерации в период перехода от командно-административной экономики к рыночным отношениям являются:

* прекращение так называемой «всеобщей долларизации всей страны»;
* поддержание стабильности национальной валюты - российского рубля, т.е. более или менее стабильного курса по отношению к валютам других государств;
* создание предпосылок для введения полной конвертируемости рубля.

Валютную политику по форме и по существу нельзя отделить от всего круга проблем внешнеэкономических связей. Например, валютный курс напрямую связан с движением товаров, услуг и капиталов, что находит свое конкретное обобщающее выражение в платежном балансе страны. Следовательно, внешнеэкономическое регулирование в ходе перехода страны к рыночным преобразованиям структурно переплетается с важнейшими целями валютной политики.

Основное направление валютной политики, как составной части экономической стратегии страны в переходный период, можно проследить, в первую очередь, на примере либерализации условий внешнеэкономической деятельности страны. В июле 1992 г. в «Программе углубления экономических реформ» российским правительством были определены следующие конкретные цели либерализации условий внешнеэкономической деятельности:

* отход от количественных ограничений во внешней торговле и переход к экономическим методам ее регулирования, переход к единому курсу рубля;
* сближение структуры внутренних и внешних (мировых) цен, последовательное снижение ставок экспортного тарифа и введение унифицированного импортного тарифа;
* переход к внутренней конвертируемости рубля для резидентов и нерезидентов сначала по текущим, а затем по капитальным операциям;
* поддержка экспорта и расширение рынков сбыта российской продукции.

В Рабочей программе Совета Министров - Правительства Российской Федерации на 1993-1995 гг. «Развитие реформ и стабилизации российской экономики были выдвинуты следующие задачи;

* либерализация рынков, в первую очередь, валютного и внешнеторгового;
* ликвидация множественности курсов и переход к единому валютному курсу;
* расширение объемов продажи экспортной выручки на валютном рынке.

Для достижения перечисленных выше задач предполагалось;

* резко ограничить, а затем полностью прекратить квотирование и лицензирование экспортных поставок;
* снизить экспортные пошлины на неэнергетические товары и ликвидировать централизованный экспорт;
* отменить льготы по освобождению предприятий, отраслей и регионов от продажи экспортной выручки;
* отказаться от практики установления дотационных коэффициентов для централизованного импорта.

Эффективность указанных специфических мер валютной политики увязывалась в обязательном порядке в сочетании с такими направлениями экономической политики государства, как:

* проведение жесткой денежно-кредитной политики и снижение темпов инфляции;
* достижение процентной ставкой по банковским ссудам положительного уровня;
* повышение ставок по депозитам и вкладам, обеспечивающее более высокую доходность рублевых сбережений по сравнению с приобретением и размещением СКВ;
* расширение производства конкурентоспособной на внешнем рынке продукции и развитие импортозамещающих производств;
* улучшение платежного баланса страны.

Такая стратегия получила название «валютная шоковая терапия» по аналогии с «шоковой терапией». Сторонники данного варианта курсовой политики полагали, что быстрое введение конвертируемости российского рубля можно обеспечить либо значительным понижением валютного курса, фиксируя его на существенно низком уровне (т.е. используя методы постоянной девальвации), либо посредством определения курса национальной валюты на основе спроса и предложения на свободном рынке.

Указанная стратегия не учла главного: валютный сегмент, равно как и финансовый рынок в целом, находятся на протяжении всех лет реформы в крайне нестабильном положении.

Анализ мирового опыта свидетельствует о наличии следующих основных вариантов осуществления курсовой политики:

* «свободно плавающие» валютные курсы;
* регулируемое «плавание» валют;
* постоянно фиксированные курсы.

Россия выбрала смешанный вариант: проведение умеренной политики регулируемого «плавания» при непрерывном изменении валютных курсов и применении корректирующих внутренних мер по стабилизации экономики страны. Выбор подобного рода курсовой политики возможен при учете темпов инфляции, состояния платежного баланса, разницы процентных ставок за кредит, спекулятивных валютных операций, ускорения либо задержки валютных платежей, степени доверия к рублю в самой России и на мировых валютных рывках, т.е. учете факторов, влияющих на российский валютный рынок.

В России было допущено с самого начала реформ хождение сильной мировой резервной валюты — доллара США. В других странах, напротив, предпринимались меры, направленные на максимальное ограничение хождения иностранной валюты на национальном рынке и укрепление национальной валюты.

Россия, после введения внутренней конвертируемости, открыла по форме и по существу доступ к долларовым накоплениям и расчетам в иностранной валюте. Данное обстоятельство привело к «всеобщей долларизации всей страны».

Обращение на территории России иностранной валюты ведет к ослаблению национальной валюты. В соответствии с положением Центрального банка России «О прекращении на территории Российской Федерации расчетов в иностранной валюте за реализуемые физическими лицами товары (работы, услуги)» от 15 августа 1997 г. № 503 с 1 ноября 1997 г. вступил в силу новый порядок расчетов за товары и услуги, продаваемые физическим лицам. В результате российский рубль стал единственным платежным средством при всех видах расчетов.

Одна из важнейших функций ЦБ — поддержание устойчивости курса рубля. Безусловно, устойчивый валютный курс является очень важным экономическим параметром для российских предприятий.

В конце 2003 г. ЦБР прекратил активную поддержку курса доллара на валютном рынке, в результате чего котировки доллара снизились.

Начиная с весны 2003 г. ЦБ был взят курс в валютной политике, означающий ее поворот на 180 градусов. Главными целями ЦБ стали: контроль за инфляцией и выравнивание доходности валютных и рублевых инструментов. При превышении номинальной рублевой доходности над валютной это достигается двумя способами — либо ускорить девальвацию рубля и повысить доходность валютных инструментов, либо снижать доходность на внутреннем рынке. Выбор был сделан в пользу снижения доходности рублевых инструментов. Таким образом, рынку задан четкий ориентир возможной девальвации рубля.

Несмотря на положительные стороны крепкого рубля, в частности, рост потребительского спроса и снижение процентных ставок, новая политика таит в себе риски, которые не следует недооценивать. В условиях унификации и изменения регулируемых тарифов после 2003 г. правительство не сможет и дальше сдерживать инфляцию, в результате чего политика ЦБР может оказаться дискредитированной, а сам банк столкнется с еще большими проблемами.

**2. Основные положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»**

С принятием Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", который вступил в силу с 18 июня 2004 года (далее — Закон № 173-ФЗ), а также ряда других нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля произошли значительные изменения.

Вновь принятый Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" кардинально отличается от действовавшего ранее Закона РФ от 09.10.92 г. № 3615-1. Прежде всего, следует отметить, что в Законе № 173-ФЗ по сравнению с действовавшим ранее Законом более четко сформулировано понятие "резидент". В соответствии с Законом № 3615-1 к физическим лицам - резидентам относились лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ. Закон № 173-ФЗ разделяет физических лиц - резидентов на две группы, к которым относятся:

* + физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением проживающих в иностранном государстве;
  + иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство.

По Закону № 173-ФЗ в состав резидентов включены Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования, а предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ, выведены из понятия "резидент".

На основании Закона № 173-ФЗ изменился перечень валютных ценностей, к которым относятся только иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Исключены из валютных ценностей драгоценные металлы и природные драгоценные камни.

Претерпел изменения и состав органов валютного регулирования. Если до принятия Закона № 173-ФЗ единственным органом валютного регулирования являлся Центральный банк РФ, то теперь полномочиями по осуществлению валютного регулирования также наделено Правительство РФ.

Что касается агентов валютного контроля, то Закон № 173-ФЗ помимо уполномоченных банков, подотчетных Центральному банку РФ, отнес к ним также:

* + профессиональных участников рынка ценных бумаг (в том числе держателей реестра), подотчетных федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
  + территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Названные агенты валютного контроля наделены правом проверять соблюдение резидентами и нерезидентами валютного законодательства, порядок учета валютных операций, а также запрашивать и получать документы, связанные с валютными операциями.

Закон № 173-ФЗ несколько изменил понятие "валютные операции". В соответствии с п. 9 ст. 1 данного Закона валютным операциям относятся:

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

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

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

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

перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг с одного счета, открытого на территории РФ, на другой счет, открытый на территории РФ;

ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.[1]

Новшеством является отнесение к валютным операциям переводов нерезидентов валюты РФ внутренних и внешних ценных бумаг с одного счета на территории РФ на другой счет на территории РФ.

Ранее валютные операции разделялись на текущие валютные операции, осуществляемые без ограничений, и валютные операции, связанные сдвижением капитала, которые осуществлялись в порядке, предусмотренном ЦБ РФ. Из Закона № 173-ФЗ понятие "текущие валютные операции" исключено.

Указанные в Законе № 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций движения капитала, регулируемых Правительством и Центральным банком РФ, а также ряда валютных операций, осуществляемых на внутреннем валютном рынке России.

Если в Законе № 3615-1 для осуществления большинства операций, связанных с движением капитала, лицо, намеревающееся совершить такие операции, должно было получить разрешение Центрального банка, то согласно Закону № 173-ФЗ органам валютного регулирования запрещено устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Такое требование в настоящее время вышеназванные органы валютного регулирования вправе устанавливать только в случае открытия счета юридическими лицами - резидентами за пределами территории РФ.

Порядок открытия названных счетов регулируется Положением Центрального банка России от 28.04.2004 г. № 256-П "О временном порядке выдачи Банком России юридическим лицам - резидентам, не являющимся кредитными организациями и валютными биржами, разрешений на открытие и использование счетов в банках за пределами территории Российской Федерации". Это Положение действует до 17 июня 2005 г.

Следует отметить, что за нарушение установленного порядка открытия счетов в банках, расположенных за пределами территории РФ, п. 2 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях установлена ответственность в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от 10 до 15 минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц — от 50 до 100 минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц — от 500 до 1 000 минимальных размеров оплаты труда.

Как уже было отмечено выше, ст. 7 и 8 Закона № 173-ФЗ определен перечень операций движения капитала, которые регулируются Правительством РФ и Центральным банком России, причем Правительство РФ может устанавливать только требование о резервировании по регулируемым им операциям, а Центральный банк — как требование о резервировании, так и об использовании специального счета.

Под специальным счетом понимается 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 Законом № 173-ФЗ.

В настоящее время порядок и режим работы специального счета определены Инструкцией Центрального банка России от 07.06.2004 г. № 116-И "0 видах специальных счетов резидентов и нерезидентов", в которой указаны виды счетов, открываемые для осуществления определенных операций.

Однако здесь следует сделать оговорку, что требование об открытии специальных счетов действительно только до 1 января 2007 г.

В Законе № 173-ФЗ, как уже говорилось, предусмотрены случаи, в которых резиденты и нерезиденты обязаны выполнить требование о резервировании денежных средств при осуществлении отдельных видов валютных операций. Порядок же резервирования и возврата суммы резервирования устанавливается Центральным банком РФ.

В настоящее время вопросы резервирования денежных средств регулируются Инструкцией Центрального банка России от 01.06.2004 г. № 114-И "0 порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".

Обратим внимание на ряд основных моментов, связанных с резервированием.

Прежде всего, следует отметить, что сумма резервирования всегда вносится в валюте РФ.

Днем внесения суммы резервирования является день принятия исполняющим банком к исполнению заявления о резервировании и платежного поручения клиента на внесение резервирования. Если операция была совершена в иностранной валюте, то расчет суммы резервирования по операции в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемому Банком России на день внесения суммы резервирования.

Для внесения суммы резервирования клиент представляет в исполняющий банк письменное заявление о внесении суммы резервирования по соответствующей операции.

Одновременно с заявлением о резервировании клиент представляет в исполняющий банк платежное поручение, на основании которого осуществляется перечисление суммы резервирования со счета клиента, с которого вносится сумма резервирования, для зачисления ее на отдельный счет в исполняющем банке.

Для возврата суммы резервирования исполняющий банк за два рабочих дня до истечения срока резервирования направляет в подразделение расчетной сети Банка России, в котором у исполняющего банка открыт корреспондентский счет, расчет возврата суммы резервирования.

Возврат суммы резервирования осуществляется исполняющим банком на счет клиента, с которого вносилась сумма резервирования. На сумму резерва проценты не начисляются.

Помимо названной Инструкции следует назвать Указание Центрального банка России от 29.06.2004 г. N31465-У "Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов". В Инструкции содержится информация о видах специальных счетов, о размере суммы резервирования в зависимости от вида специального счета и о сроке резервирования.

Следует отметить, что за осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств со специального счета на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях предусмотрена ответственность в виде наложения административного штрафа на граждан, должностных и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.

В последнее время также произошли изменения в законодательстве, регулирующем вопросы оформления паспортов сделки. Эти изменения нашли отражение в Инструкции Центрального банка России от 15.06.2004 г. № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".

В данной Инструкции определены валютные операции, на которые необходимо оформлять паспорта сделки. К ним относятся валютные операции между резидентом и нерезидентом, заключающиеся в осуществлении расчетов и переводов через счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а также через счета в банке-нерезиденте в случаях, установленных актами валютного законодательства РФ или актами органов валютного регулирования, либо в иных случаях на основании разрешений, выданных Банком России:

за вывозимые с таможенной территории РФ или ввозимые на таможенную территорию РФ товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговому договору, заключенному между резидентом (юридическим лицом и физическим лицом — индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом;

при предоставлении резидентами займов в иностранной валюте и в валюте РФ нерезидентам, а также при получении резидентами кредитов и займов в иностранной валюте и в валюте РФ от нерезидентов по кредитному договору.

В Инструкции также дан исчерпывающий перечень операций, при осуществлении которых оформлять паспорт сделки не требуется. К ним отнесены валютные операции, осуществляемые по контракту или кредитному договору, заключенному:

между нерезидентами и физическими лицами - резидентами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, при осуществлении указанными резидентами валютных операций по контракту;

между нерезидентом и кредитной организацией - резидентом;

между нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным Правительством РФ на осуществление валютных операций;

между нерезидентом и резидентом, в случае если общая сумма контракта (кредитного договора) не превышает в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора) с учетом внесенных изменений и дополнений.

Причем к последнему абзацу следует сделать небольшое уточнение: если в контракте не содержится информации о его сумме, то оформление паспорта сделки является обязательным.

Помимо изложенного выше до настоящего времени остается нерешенным вопрос относительно того, следует ли оформлять паспорт сделки при заключении договоров займа, то есть относятся ли договоры займа к понятию "кредитные договоры", данному в Инструкции № 117-Й. На практике банки обязывают оформлять паспорта сделки при заключении договоров займа.

Паспорт сделки, представляемый в банк паспорта сделки резидентом - юридическим лицом, подписывается двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи, или одним лицом, наделенным правом первой подписи (в случае отсутствия в штате юридического лица - резидента лиц, в обязанности которых входит ведение бухгалтерского учета), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с приложением оттиска печати юридического лица - резидента.

Инструкция предусматривает перечень документов, которые резидент должен представить в банк паспорта сделки для оформления последнего. Представление документов осуществляется в согласованный с банком паспорта сделки срок, не позднее осуществления первой валютной операции по контракту (кредитному договору) либо иного исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

В завершение вопроса о паспорте сделки следует отметить, что все старые паспорта сделки согласно ныне действующему законодательству необходимо было переоформить до 31 июля 2004 г.

Теперь рассмотрим изменения, которые произошли в сфере продажи валютной выручки.

Вопросы продажи валютной выручки в настоящее время регулируются Инструкцией Центрального банка России от 30.03.2004 г. № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации", согласно которой уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальный предпринимателям) на основании договора банковского счета текущие валютные счета и в связи с этим одновременно транзитные валютные счета при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.

На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу резидента, за исключениями, предусмотренными названной Инструкцией.

Согласно данной Инструкции обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 25% суммы валютной выручки.

Обязательная продажа части валютной выручки резидента теперь осуществляется только по распоряжению последнего не позднее чем через семь рабочих дней со дня ее поступления на банковский счет резидента в уполномоченном банке.

По ранее действующему законодательству если клиент не давал своего распоряжения банку на продажу части поступившей клиенту валютной выручки, то банк самостоятельно осуществлял ее продажу.

Согласно п. 3 ст.15.25 Кодекса об административных правонарушениях установлена ответственность за невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно за нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки в виде наложения административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке.

Объектом обязательной продажи является валютная выручка резидентов, включающая в себя поступления иностранной валюты, причитающиеся резидентам от нерезидентов по заключенным резидентами или от их имени сделкам, предусматривающим передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в пользу нерезидентов, за исключением определенных сумм, перечень которых указан в Законе № 173-ФЗ.

Так, для уменьшения подлежащей обязательной продаже суммы валютной выручки учитываются следующие расходы и иные платежи:

оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

уплата вывозных таможенных пошлин, а также таможенных сборов;

выплата комиссионного вознаграждения кредитным организациям, а также оплата исполнения функций агентов валютного контроля;

иные расходы и платежи по операциям, перечень которых определяется Центральным банком Российской Федерации.

Следует отметить, что также изменился порядок продажи валютной выручки для посредников. В Инструкции № 111-И предусмотрена обязательная продажа суммы комиссионного вознаграждения по договорам с нерезидентами-комитентами. Если же комитентом является резидент РФ, то сумма комиссионного вознаграждения обязательной продаже не подлежит.

В связи с вступлением в силу Закона № 173-ФЗ был отменен ряд нормативных документов, регулирующих вопросы осуществления валютных операций, а новые документы, регулирующие те или иные вопросы валютного законодательства, пока не приняты.

**Заключение**

Проведенный анализ положений Закона позволяет сделать следующие выводы:

1. Закон существенно отличается от ныне действующего Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 1992 г. прежде всего подходом к формам и методам валютного контроля. Очевиден отказ от жесткой формы предварительного контроля — разрешительной, т. е. необходимость получения предварительных разрешений, и переход к более маневренной — использование специальных счетов и системы резервирования.

2. Четко разграничены функции Правительства и Банка России

3. Разрешено открытие резидентам счетов в банках - нерезидентах.

4. Прописаны права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютных операций.

5. Сохранено требование обязательной продажи части валютной выручки.

6. Сохранен институт уполномоченных банков. Валютные операции по-прежнему могут осуществляться только через банки, имеющие специальную валютную лицензию Банка России.

7. Сохранено требование для резидентов перевода в страну доходов, полученных за рубежом.

# Список использованной литературы

1. Закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".
2. Закон РФ от 09.10.1992 N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле".
3. Бурмистрова И. О валютном регулировании и валютном контроле.
4. Верченко А.Л. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. // Банковское дело.-2005.-№4.-С.10-15.
5. Володин Ф.Г. Валютная политика ЦБ: структурный анализ и новации. // Банковские услуги.-2004.-№5.-С.2-10.
6. Носик А.Р. Изменение валютного законодательства в РФ. // Бухгалтерский учет.-2002.-№5.-С.51-58.
7. Селивановский А.С. Изменения валютного законодательства. // Бухгалтерские вести.- 24.09.03.-
8. http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=000117
9. Стадничук И. Особенности валютной политики ЦБ РФ на современном этапе. // Валютный спекулянт.-2003.-№03.-С.20-24.
10. Шумилина Е. Новое в валютном регулировании. // Аудит и налогообложение.-2004.-№11.-С.2-5.
11. Якимовский Ю.Д. Валютное законодательство: за и против. // Эксперт.-2003.-№20.-С.50-51.