МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДИРАЦИИ

**КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра гражданского, трудового и аграрного права**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Тема: валютные ценности как объекты гражданских прав**

**Работу выполнил:**

# Студент 3 курса ОДО

КАРОТКИЯН КОНСТАНТИН ЭДУАРДОВИЧ

Специальность: 12.00.01 юриспруденция

Научный руководитель:

Колюжная

Краснодар 1999г.

Валютные ценности как объекты гражданских прав.

ПЛАН

1. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».
	1. Общие положения.
		1. Валюта Российской Федерации
		2. Ценные бумаги в валюте РФ
		3. Иностранная валюта
		4. Валютные ценности
		5. Резиденты
		6. Нерезиденты
		7. Валютные операции
		8. Операции с иностранной валютой
		9. Текущие валютные операции
		10. Валютные операции, связанные с движением валют
		11. Уполномоченные банки
	2. Валютное регулирование
	3. Валютный контроль
2. Положение о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации.
	1. Общие положения
	2. Порядок совершения сделок, связанных с добычей и переработкой минерального и вторичного сырья, содержащего золото и серебро.
	3. Порядок совершения сделок со слитками золота и серебра.
	4. Порядок совершения сделок с изделиями, содержащими золото и серебро и не относящимися к ювелирным и иным бытовым изделиям.
	5. Порядок совершения сделок с монетой, содержащей драгоценные металлы.
	6. Ответственность за нарушение требований настоящего Положения.
3. Изменение порядка реализации гражданам товаров за иностранную валюту.
4. Порядок обращения иностранной валюты на территории Российской Федерации.
5. ЗАКОН РФ «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» был принят 9 октября 1992 года.

Настоящий Закон определяет принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

* 1. Общие положения.

Статья 1. Основные понятия.

Понятия, используемые в данном законе, означают следующее:

1.1.1. «Валюта Российской Федерации»:

а) находящиеся в обращении, а так же изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального Банка РФ и монет;

б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях РФ;

в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства, об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

1.1.2. «Ценные бумаги в валюте РФ» - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства выраженные в рублях.

1.1.3. «Иностранная валюта»:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством, а так же изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

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

1.1.4. «Валютные ценности»:

а) иностранная валюта;

 б) ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства выраженные в иностранной валюте;

в) драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных изделий и других бытовых изделий, а так же лома таких изделий;

г) драгоценные природные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфира и александриты в сыром и обработанном виде, а так же жемчуг, за исключением ювелирных изделий и других бытовых изделий из этих камней, а так же лома таких изделий.

*Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и драгоценных природных камней к ювелирным и иным бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливается Правительством Российской Федерации.*

1.1.5. «Резиденты»:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

г) дипломатические и иные официальные представительства РФ;

д) находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов, указанных в пунктах «б» и «в».

1.1.6. «Нерезиденты»:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

г) находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные их официальные представительства, а так же международные организации, их филиалы и представительства;

д) находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов, указанных в пунктах «б» и «в».

1.1.7. «Валютные операции»:

а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

б) ввоз и пересылка в РФ, а так же вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов.

1.1.8. «Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте» подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

1.1.9. «Текущие валютные операции»:

а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а так же для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а так же других аналогичных операций.

* + 1. «Валютные операции, связанные с движением капитала»:

а) прямые инвестиции, то есть вложения в уставной капитал предприятия с целью извлечения доходов и получения права на участие в управлении предприятием;

б) профильные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;

в) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а так же иных прав на недвижимость;

г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

д) получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней;

е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

1.1.11. «Уполномоченные банки» - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение валютных операций.

1.2. Валютное регулирование.

Статья 2. Защита валюты Российской Федерации.

1. Расчеты между резидентами осуществляются в валюте РФ без ограничений.
2. Порядок приобретения и использования в РФ валюты РФ нерезидентами устанавливается ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ.
3. Вывоз и пересылка из РФ валюты РФ и ценных бумаг, выраженных в валюте РФ, а так же ввоз и пересылка в РФ валюты РФ и ценных бумаг, выраженных в валюте РФ, осуществляется резидентами и нерезидентами в порядке, установленном ЦБ РФ с Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом РФ.
4. Сделки, заключенные в нарушение положений настоящего Закона, являются недействительными. Лица, совершившие такие сделки, несут уголовную, административную и иную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Статья 3. Право собственности на валютные ценности.

1. Валютные ценности в РФ могут находиться в собственности, как резидентов, так и нерезидентов.

В РФ право собственности на валютные ценности защищается государством наряду с правом собственности на другие объекты собственности.

Виды обязательных платежей государству (налогов, сборов, пошлин, иных безвозмездных платежей) в иностранной валюте определяется законами РФ.

1. Порядок совершения сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а так же жемчугом в РФ устанавливается Правительством РФ.

Статья 4. Внутренний валютный рынок РФ.

1. Резиденты имеют право покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке РФ в порядке и на цели, определяемые ЦБ РФ.
2. Покупка и продажа иностранной валюты в РФ производится через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ.

Сделки купли – продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а так же через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых ЦБ РФ.

Покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускается.

1. Заключенные в нарушение положений пунктов 1 и 2 настоящей статьи сделки купли – продажи иностранной валюты являются недействительными.
2. ЦБ РФ в целях регулирования внутреннего валютного рынка РФ может устанавливать предел отклонения курса покупки иностранной валюты то курса ее продажи, а так же проводить операции по покупке и продаже иностранной валюты.

Статья 5. Расчеты резидентов в иностранной валюте.

1. Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках.

Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями) – резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено ЦБ РФ.

1. Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами РФ в случаях и на условиях, устанавливаемых ЦБ РФ.
2. Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте устанавливает ЦБ РФ.

Статья 6. Валютные операции резидентов РФ.

1. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений.
2. Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ.
3. Резиденты имеют право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил.

Порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, устанавливает ЦБ РФ.

Порядок обязательного ввоза и пересылки в РФ драгоценных металлов, драгоценных природных камней, а так же жемчуга, принадлежащих резидентам, определяет Правительство РФ.

1. Резиденты имеют право продавать иностранную валюту за валюту РФ на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном статьей 4 настоящего Закона.
2. Порядок формирования государственных валютных резервов устанавливается Государственной Думой РФ. Порядок обязательной продажи резидентами поступлений иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ устанавливается Президентом РФ с последующим представлением информации Государственной Думе РФ.
3. Физические лица – резиденты имеют право переводить, ввозить и пересылать из РФ ранее переведенные, ввезенные и пересланные в РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в РФ.
4. Порядок вывоза и пересылки резидентами из РФ валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в пункте 6 настоящей статьи, устанавливает ЦБ РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Статья 7. Счета нерезидентов в иностранной валюте и валюте РФ.

1. Нерезиденты могут иметь счета в иностранной валюте и в валюте РФ в уполномоченных банках.
2. Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в иностранной валюте и валюте РФ устанавливает ЦБ РФ.

Статья 8. Валютные операции нерезидентов в РФ.

1. Нерезиденты имеют право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил.
2. Нерезиденты имеют право продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, установленном ЦБ РФ.
3. Нерезиденты имеют право беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из РФ ранее переведенные, ввезенные и пересланные в РФ, или приобретенные в РФ на основаниях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, и иных случаях, в соответствии с законодательством РФ валютные ценности, при соблюдении таможенных правил.
4. Порядок перевода, вывоза и пересылки нерезидентами из РФ валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в пункте 3 настоящей статьи, устанавливает ЦБ РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Статья 9. ЦБ РФ как орган валютного регулирования.

1. ЦБ РФ является основным органом валютного регулирования в РФ.
2. ЦБ РФ в рамках настоящего закона:

а) определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в РФ нерезидентами и резидентами;

в) проводит все виды валютных операций;

г) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а так же правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;

д) устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а так же случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;

е) устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и другим кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

ж) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а так же порядок и сроки их представления;

з) готовит и публикует статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;

и) выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Законом.

1.3. Валютный контроль.

Статья 10. Цели и направления валютного контроля.

1. Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.
2. Основными направлениями валютного контроля являются:

а) определения соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а так же обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке РФ;

в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а так же по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Статья 11. Органы и агенты валютного контроля.

1. Валютный контроль в РФ осуществляется органами валютного контроля и их агентами.
2. Органами валютного контроля в РФ являются ЦБ РФ, а так же Правительство РФ в соответствии с законами РФ.
3. Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля.
4. Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными ЦБ РФ.

Статья 12. Полномочия органов и агентов валютного контроля.

1. Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами РФ.
2. Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

а) осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а так же за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ;

1. Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Статья 13. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в РФ валютные операции, а так же нерезиденты, осуществляющие операции с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ, имеют право:

а) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

б) обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а так же действия органов валютного контроля в порядке, установленном законодательством РФ;

в) на другие права, установленные настоящим Законом и иными законодательными актами РФ.

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в РФ валютные операции, а так же нерезиденты, осуществляющие операции с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ, обязаны:

а) представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;

б) представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения проверок, а так же по их результатам;

в) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;

г) вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

д) выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;

е) выполнять другие обязанности, установленные законодательством РФ.

Статья 14. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

1. Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, нарушившие положения статей 2 – 8 настоящего Закона, несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства всего полученного по недействительным, в силу настоящего Закона, сделкам;

б) взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

1. Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты за отсутствие учета валютных операций, ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка, непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов и информации в соответствии с пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном законом порядке. Порядок привлечения к ответственности в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, устанавливается ЦБ РФ в соответствии с законами РФ.
2. При повторном нарушении указанных в настоящей статье положений, а так же за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства сумм, указанных в пункте 1 настоящей статьи, а так же штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого ЦБ РФ в соответствии с законами РФ;

б) приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

в) других санкций, установленных законодательством РФ.

1. Взыскание упомянутых в настоящей статье сумм штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля, в том числе по представлению агентов валютного контроля, с юридических лиц – в бесспорном порядке, а с физических лиц – в судебном.
2. Должностные лица юридических лиц – резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц – нерезидентов, а так же физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Статья 15. Права и обязанности должностных лиц, органов и агентов валютного контроля. Обжалование действий должностных лиц органов валютного контроля.

1. Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право:

а) проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам возникающим при проверках, а так же изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

б) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых в настоящей статье документов и информации;

в) приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, и нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций;

г) на другие права, предусмотренные законодательством РФ.

1. Органы и агенты валютного контроля, и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной, при выполнении функций валютного контроля, коммерческую тайну резидентов и нерезидентов.
2. Органы валютного контроля и их должностные лица в случае ненадлежащего исполнения возложенных на них обязанностей могут привлекаться к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

2. ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ НА ТЕРРИТОРИИ РФ

Данное положение было утверждено постановлением Правительства РФ 30.06.1994г. во исполнение п.2 ст.3 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2.1. Общие положения.

1. Настоящее положение устанавливает порядок совершения на территории РФ сделок с золотом и серебром:
* В стандартных и мерных слитках (далее именуются – слитки);
* С минеральным и вторичным сырьем, содержащим золото и серебро;
* С изделиями, содержащими золото и серебро и не относящимися к ювелирным и иным бытовым изделиям;
* С полуфабрикатами, содержащими золото и серебро и используемыми для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и иные бытовые изделия).

Порядок совершения сделок, установленный настоящим Положением, применяется к сделкам, связанным с продажей ювелирных и других бытовых изделий, содержащих золото и серебро, скупочными предприятиями и предприятиями-заготовителями, а так же с передачей таких изделий в виде лома аффинажным заводам для изготовления слитков.

Отнесение изделий, содержащих золото и серебро, к ювелирным и другим бытовым изделиям осуществляется в порядке, устанавливаемом Комитетом РФ ïï драгоценным металлам и драгоценным камням.

Положение устанавливает также порядок совершения на территории РФ сделок с драгоценными металлами, содержащимися в монете.

Порядок совершения сделок, установленный настоящим Положением, не применяется в отношении сделок, связанных с вывозом из РФ драгоценных металлов в любом виде и состоянии.

1. Сделки со слитками золота и серебра, с минеральным и вторичным сырьем, содержащим золото и серебро, изделиями, содержащими золото и серебро, и не отнесенными к ювелирным и иным бытовым изделиям, полуфабрикатами, содержащим золото и серебро и используемыми для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и иные бытовые изделия), монетой, содержащей драгоценные металлы, на территории РФ могут совершать в пределах прав, предоставленных настоящим Положением в зависимости от специфики их деятельности, следующие субъекты, являющиеся резидентами РФ:
* Комитет РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням;
* Центральный банк Российской Федерации;
* Специально уполномоченные банки – коммерческие банки, специально уполномоченные ЦБ РФ по согласованию с Министерством финансов РФ на совершение сделок и операций с драгоценными металлами в установленном порядке;
* Пользователи недр – предприятия, а так же физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и зарегистрированные в качестве предпринимателей, которым выданы лицензии и квоты на добычу минерального сырья;
* Предприятия-заготовители - предприятия, а так же физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие сбор и первичную переработку вторичного сырья;
* Предприятия-переработчики - предприятия, а так же физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и зарегистрированные в качестве предпринимателей, производящие переработку сырья с получением промежуточного продукта, подлежащего последующей переработке для получения аффинированного золота и серебра в виде слитков;
* Аффинажные заводы – государственные предприятия, производящие слитки с содержанием основного металла не менее 99,5%;
* Промышленные потребители - предприятия, а так же физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и зарегистрированные в качестве предпринимателей, использующие золото и серебро для изготовления своей продукции (включая полуфабрикаты);
* Инвесторы – предприятия, организации и учреждения (включая коммерческие банки), не относящиеся к указанным категориям, вкладывающие свои средства в приобретение слитков золота и серебра и монеты.

1. Денежные обязательства, возникающие при совершении сделок с золотом и серебром, должны быть выражены и оплачены в валюте РФ.

2.2. Порядок совершения сделок, связанных с добычей и переработкой минерального и вторичного сырья, содержащего золото и серебро.

1. В зависимости от способа получения, сырье, содержащее золото и серебро, подразделяется на минеральное сырье, добываемое из недр и попутно извлекаемое из руд других металлов (далее именуется минеральное сырье), а так же на лом и отходы, содержащие золото и серебро (далее именуется вторичное сырье).

Совершение сделок с минеральным сырьем не допускается, за исключением случаев, установленных настоящим положением.

1. Не допускается передача полученного минерального сырья предприятием-пользователем недр его участникам (акционерам), а так же между участниками (акционерами) предприятия-пользователя недр.
2. Минеральное сырье подлежит переработке (включая аффинаж) только на предприятиях-переработчиках и аффинажных заводах на основании договора об оказании услуг (выполнения работ) по переработке этого сырья, заключаемым между предприятием-переработчиком либо аффинажным заводом с одной стороны и пользователем недр - с другой стороны.

Минеральное сырье подлежит транспортировке предприятиям-переработчикам и аффинажным заводам только специализированными предприятиями, обладающими техническими возможностями для перевозки драгоценных металлов.

1. Вторичное сырье продается (поставляется) его владельцами Комитету РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням, предприятиям-заготовителям и скупочным предприятиям.

Предприятия-заготовители и скупочные предприятия продают (поставляют) вторичное сырье Комитету РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням, а так же заключают в порядке, установленном Комитетом, договоры с аффинажными заводами на оказание услуг (выполнение работ) по переработке вторичного сырья.

Продажа (поставка) предприятиями-заготовителями и скупочными предприятиями вторичного сырья другим субъектам не допускается.

1. Аффинажные заводы могут заключать договоры на выполнение работ (оказание услуг) по переработке вторичного сырья с предприятиями переработчиками.

Заключение предприятиями-переработчиками договора на выполнение работ (оказание услуг) по переработке вторичного сырья с другими субъектами не допускается.

1. Вторичное сырье, поставляемое предприятиям-заготовителям, предприятиям-переработчикам, аффинажным заводам, подлежит транспортировке только специализированными предприятиями, обладающими техническими возможностями для перевозки такого сырья.
2. Не допускается использование минерального сырья и вторичного сырья в качестве предмета залога (заклада), в качестве металла, зачисляемого на счета и во вклады, а так же внесение (принятие) его в уставные фонды предприятий, организаций и учреждений.

2.3. Порядок совершения сделок со слитками золота и серебра.

1. Пользователи недр имеют право продавать слитки золота и серебра, полученные из добываемого ими минерального сырья на, основании выданной лицензии, в пределах установленной квоты, после проведения указанных в настоящем Положении сделок с минеральным сырьем по его переработке.

Пользователи недр не могут приобретать слитки у других субъектов и друг у друга.

1. Произведенные на территории РФ слитки золота и серебра продаются (поставляются) пользователями недр Комитету РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням, а так же ЦБ РФ и коммерческим банкам, специально уполномоченным им по согласованию с Министерством финансов РФ на совершение в установленном порядке операций с драгоценными металлами.

Совершение пользователем недр других сделок, связанных с отчуждением слитков, и с иными лицами не допускается.

1. Для обеспечения реализации преимущественного права покупки слитков золота и серебра у пользователей недр Комитет РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням ежегодно до 1 января того года, в котором будет осуществлена поставка, размещает свои заказы на приобретение слитков и до 10 января сообщает ЦБ РФ объемы поставок золота и серебра в государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней РФ с указанием пользователей недр, а так же региональные годовые квоты по добыче золота и серебра. Неисполнение либо ненадлежащее исполнение по вине пользователя недр условий поставки (продажи) слитков золота и серебра государству, предусмотренных лицензиями на право пользования недрами, является основанием для отзыва лицензии на пользование недрами в порядке, установленном Законом РФ «О недрах».
2. ЦБ РФ и специально уполномоченные им банки обладают правом приобретения слитков золота и серебра за свой счет либо за счет своих клиентов (по договорам комиссии или поручения) пользователей недр.
3. Аффинажные заводы могут оказывать услуги по изготовлению слитков из ювелирных и других бытовых изделий, содержащих золото и серебро, ïï договорам на оказание услуг (выполнение работ) с владельцами этих изделий, заключаемым в порядке, устанавливаемом Комитетом РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням.
4. Аффинажные заводы могут оказывать услуги по изготовлению слитков золота и серебра из монеты.

Услуги по изготовлению слитков из монеты с содержанием драгоценных металлов, находящейся в обращении и являющейся законным платежным средством (в том числе изъятой или изымаемой из обращения, но подлежащей обмену) как в РФ, так и в иностранных государствах, а так же из монеты, котируемой на мировых рынках, оказывается аффинажными заводами при наличии у заказчика специального разрешения ЦБ РФ.

Услуги по изготовлению слитков из любой иной монеты с содержанием драгоценных металлов (в том числе изъятой из обращения в РФ, но не подлежащей обмену, а так же изъятой из обращения в иностранных государствах), оказываются аффинажными заводами при наличии специального разрешения Министерства культуры РФ и Комитета РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням.

1. Инвесторы и промышленные потребители имеют право покупать (продавать) слитки золота и серебра только у ЦБ РФ и специально уполномоченных банков, заключать со специально уполномоченными банками договоры комиссии или поручения по их потреблению или отчуждению, а так же совершать операции со слиткам по специальным счетам, открываемым в специально уполномоченных банках.
2. Инвесторы и промышленные потребители могут закладывать, принимать в качестве залога (заклада) слитки золота и серебра с условием реализации предмета залога через специально уполномоченные банки.

Удовлетворение требований залогодержателя может быть осуществлено только за счет денежных средств, полученных в результате реализации слитков, являющихся предметом залога, через специально уполномоченный банк.

1. ЦБ РФ может осуществлять любые операции со слитками золота и серебра, не запрещенные законодательством РФ.
2. Специально уполномоченные банки в пределах прав, представленных настоящим Положением, с учетом требований ЦБ РФ могут:
* Совершать сделки купли-продажи слитков золота и серебра как за свой счет, так и за счет своих клиентов (по договорам комиссии или поручения) со специально уполномоченными банками, ЦБ РФ, промышленными потребителями и инвесторами;
* Совершать операции со слитками золота и серебра по специальным счетам, открываемым ими в соответствии с принятой международной банковской практикой и с учетом требований настоящего Положения;
* Совершать залоговые операции со слитками золота и серебра при условии реализации предмета залога через специально уполномоченные банки с учетом требований настоящего Положения;
1. Инвентаризация, хранение, а так же транспортировка слитков золота и серебра осуществляется в порядке, устанавливаемом Комитетом РФ ïï драгоценным металлам и драгоценным камням ïï согласованию с Министерством финансов РФ с учетом требований настоящего Положения.
2. Слитки золота и серебра подлежат хранению в помещениях, оборудованных в соответствии с требованиями устанавливаемыми Комитетом РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням.

Хранение (за исключением хранения в специально уполномоченных банках) и транспортировка слитком и монеты осуществляется только специализированными предприятиями, обладающими техническими возможностями для хранения и перевозки.

1. Не допускается использование слитков золота и серебра в качестве средства платежа, в том числе путем осуществления операций по специальным счетам, открываемым в специально уполномоченных банках, а так же в расчетах за кредиты, предоставляемые коммерческими банками добывающим предприятиям.

2.4. Порядок совершения сделок с изделиями, содержащими золото и серебро, и не относящимися к ювелирным и другим бытовым изделиям, а так же с полуфабрикатами, содержащими золото и серебро и используемыми для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия).

1. Промышленные потребители могут совершать друг с другом сделки купли-продажи изделий, содержащих золото и серебро, и не относящихся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а так же с полуфабрикатов, содержащих золото и серебро и используемых для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия).
2. Изделия, содержащие золото и серебро, и не относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а так же полуфабрикаты, содержащие золото и серебро и используемые для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия), не могут быть использованы в качестве предмета залога (заклада), в качестве металла, зачисляемого на счета и во вклады, а так же не могут быть внесены (приняты) в уставный фонд предприятий, организаций, учреждений.
3. Инвентаризация, хранение, а так же транспортировка изделий, содержащих золото и серебро, и не относящихся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а так же полуфабрикатов, содержащих золото и серебро и используемых для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия), осуществляются в порядке, установленном п. 22 настоящего Положения.

2.5. Порядок совершения сделок с монетой, содержащей драгоценные металлы.

1. Монета, содержащая золото, серебро, платину и металлы платиновой группы и выпущенная в обращение ЦБ РФ, обязательна к приему ïï нарицательной стоимости (номиналу) на территории РФ во все виды платежей без ограничений, а так же для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода.

Не допускается использование в качестве средства платежа, а так же путем зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода монеты РФ, вышедшей из обращения на момент совершения платежа, а так же монеты иностранных государств, за исключением случаев, установленных ЦБ РФ.

1. Особенности проведения в РФ операций с монетой устанавливаются ЦБ РФ.
2. Владельцы монеты могут распоряжаться ею без ограничений с учетом требований настоящего Положения.

Сделки с монетой при продаже скупочным предприятиям и передаче на аффинажные заводы в качестве вторичного сырья регулируются разделом 2 настоящего Положения.

2.6. Ответственность за нарушение требований настоящего Положения.

1. Нарушение порядка совершения сделок с драгоценными металлами, установленного настоящим Положением, является нарушением валютного законодательства РФ (в том числе правил осуществления валютных операций) и влекут за собой применение санкций, предусмотренных законодательством РФ.

3. ИЗМЕНЕНИЕ ПОРЯДКА РЕАЛИЗАЦИИ ГРАЖДАНАМ ТОВАРОВ ЗА ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ.

Письмо Центрального банка РФ от 1 октября 1993г. № 56 «Об изменении порядка реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту».

ЦБ РФ в соответствии со ст. 9 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» вносит следующие изменения в порядок реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту.

1. С 1 января 1994 г. не допускается реализация гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту. При этом имеется в виду, что, начиная с 1 января 1994г., все расчеты в иностранной валюте между уполномоченными предприятиями и гражданами за реализуемые последними на территории РФ товары (работы, услуги) могут осуществляться в рублях и иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитными и дебитными картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

 С 1 января 1994г. уполномоченные предприятия утрачивают право приема наличной иностранной валюты независимо от того, какая запись о форме расчетов содержится в имеющихся у них разрешениях Банка России на реализацию гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту. Наличная иностранная валюта, принятая имеющими право ее приема, уполномоченными предприятиями 31 декабря 1993 г., должна быть инкассирована уполномоченными банками в полном объеме в тот же день.

1. Начиная с 1 января 1994 г. уполномоченные банки должны принимать выручку уполномоченных предприятий в наличной иностранной валюте на ответственное хранение без зачисления на валютные счета уполномоченных предприятий. При этом уполномоченные банки незамедлительно доводят до сведения соответствующих Главных территориальных управлений Банка России ïï месту государственной регистрации уполномоченных предприятий информацию обо всех предприятиях, принимающих наличную иностранную валюту в нарушение установленного запрета. На основании представленной информации Главные территориальные управления Банка России обязаны применять санкции, установленные законодательством РФ, в том числе п. 17 инструкции Банка России от 20.01.93г. «О порядке реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту».
2. Уполномоченные банки не могут принимать от граждан (в том числе от имени либо ïï поручению уполномоченных предприятий) наличную иностранную валюту в оплату за реализуемые уполномоченными предприятиями на территории РФ товары (работы, услуги) для зачисления валютной выручки на их текущие счета в уполномоченных банках.
3. Выдача Главными территориальными управлениями Банка России разрешений, содержащих запись о том, что платежи могут приниматься в наличной иностранной валюте, прекращается с 1 ноября 1993 г. В связи с этим утрачивает силу абзац 14 письма ЦБ РФ от 20.01.93г. № 28.

4. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Письмо ЦБ РФ от 02.09.94г. № 107 «Об уточнении порядка обращения наличной иностранной валюты на территории РФ».

В связи с поступающими из Главных территориальных управлений Банка России, а так же уполномоченных банков и уполномоченных предприятий запросами, относительно порядка обращения наличной иностранной валюты на территории РФ, ЦБ РФ сообщает следующее:

1. Согласно п. 3 письма Банка России от 01.10.93г. № 56 «Об изменении порядка реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту» уполномоченные банки не могут принимать от граждан (в том числе от имени либо ïï поручению уполномоченных предприятий) наличную иностранную валюту в оплату за реализуемые уполномоченными предприятиями на территории РФ товары (работы, услуги) для зачисления валютной выручки на их текущие счета в уполномоченных банках.

Таким образом, платежи в иностранной валюте в пользу уполномоченных предприятий за реализуемые на территории РФ гражданам товары (работы, услуги) осуществляются путем перевода средств в иностранной валюте на текущие валютные счета уполномоченных предприятий с открытых в уполномоченных банках счетов физических лиц (с использованием форм расчетов, принятых в международной банковской практике) либо с текущих валютных счетов предприятий в порядке, установленном в п. 6 инструкции «О порядке реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту». Не допускается иной порядок осуществления платежей в иностранной валюте и соответственно зачисления уполномоченными банками средств в иностранной валюте на текущие валютные счета уполномоченных предприятий за реализуемые на территории РФ гражданам товары (работы, услуги), в том числе путем приема уполномоченным банком (обменным пунктом уполномоченного банка) наличной иностранной валюты от физических лиц для последующего зачисления ее на текущий счет уполномоченного предприятия в счет оплаты за реализуемые уполномоченными предприятиями товары (работы, услуги).

1. Платежи в рублях за реализуемые уполномоченными предприятиями товары (работы, услуги) осуществляется путем:
* внесения наличных рублей в кассу уполномоченного предприятия с обязательным применением контрольно-кассовых машин и последующим зачислением рублей на расчетный счет уполномоченного предприятия в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением совета директоров Банка России 22.09.93г. №40 и доведенным до сведения главных территориальных управлений Банка России от 04.10.93г. №18.
* перевода уполномоченным банком причитающихся физическим лицам за купленную у них иностранную валюту (в том числе находящимся в помещении уполномоченных предприятий обменным пунктам уполномоченных банков) денежных средств в рублях на рублевые счета уполномоченного предприятия, заключившего соответствующий договор с уполномоченным банком, в счет оплаты за товары (работы, услуги), реализованные эти уполномоченным предприятием физическим лицам. В этом случае выдача наличных рублей физическому лицу уполномоченным банком не производится; копии товарных чеков (счетов) уполномоченного предприятия о факте и цене реализации гражданам за рубли товаров (работ, услуг) помещаются в документы дня, а в графе «Выдано рублей», выписываемой работником обменного пункта справки Ф-377 делается следующая запись:

«Товарный чек (счет) № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ руб.» Гражданам выдается второй экземпляр справки Ф-377.

Купленная у физических лиц уполномоченными банками (их обменными пунктами, в том числе открытыми в помещениях уполномоченных предприятий) наличная иностранная валюта не может быть зачислена на текущие валютные счета уполномоченных предприятий и подлежит использованию уполномоченным банком для валютно-кассового обслуживания клиентов в соответствии с валютным законодательством РФ, в том числе для продажи этой наличной иностранной валюты физическим лицам за рубли.

Уполномоченные предприятия за счет полученной рублевой выручки имеют право покупать через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке РФ иностранную валюту в порядке и на цели, установленные Банком России.

1. В соответствии с требованиями п.3 письма Банка России от 01.10.93г. №56, требованиями письма Банка России от 27.12.93г. №67 «О некоторых вопросах порядка обращения наличной иностранной валюты на территории РФ», а так же с учетом разъяснений, содержащимися в п.1 настоящего письма, перевод (зачисление) на валютные счета уполномоченных предприятий принятой от физических лиц (в том числе действующих от имени либо по поручению уполномоченных предприятий) наличной иностранной валюты, осуществляемый уполномоченными банками начиная с 01.01.94г. является нарушением требований п.2 «а» ст. 12 закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и влечет применение к уполномоченным банкам санкций в соответствии с законодательством РФ, в том числе указанных в п.17.17 инструкции Банка России от 20.01.93г. №11 «О порядке реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту».

Зачисление, начиная с 01.01.94г., иностранной валюты на текущие валютные счета уполномоченных предприятий в нарушение требований писем Банка России от 01.10.93г. №56 и от 27.12.93г. №67 с учетом разъяснений, содержащихся в п.1 настоящего письма, влечен применение главными территориальными управлениями Банка России санкций, указанных в инструкции Банка России от 20.01.93г. №11, имея в виду, что прием наличной иностранной валюты уполномоченными предприятиями (в том числе через уполномоченные банки и их обменные пункты для последующего зачисления иностранной валюты на текущие валютные счета уполномоченных предприятий) должен рассматриваться как деятельность, осуществляемая без необходимого разрешения Банка России.

Кроме того, в случае выявления нарушений уполномоченными предприятиями валютного законодательства РФ (в том числе указанных выше в настоящем письме) главным территориальным управлениям Банка России рекомендуется рассматривать вопрос об аннулировании у находящихся на подведомственной им территории предприятий-нарушителей разрешений на реализацию гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту, выданных соответствующими главными территориальными управлениями Банка России, либо ходатайствовать перед Главным управлением валютного регулирования и валютного контроля об аннулировании указанных разрешений, выданных ранее Управлением иностранных операций, либо Департаментом иностранных операций, либо Главным управлением валютного регулирования и валютного контроля.

Главные территориальные управления Банка России должны незамедлительно направлять в адрес Главного управления валютного регулирования и валютного контроля сведения о выявленных фактах нарушений установленного Банком России порядка реализации гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту, копии писем об аннулировании соответствующих разрешений предприятий-нарушителей, а так же информацию о суммах, взысканных в доход государства.

1. Место расположения кассы и контрольно-кассовых машин уполномоченного предприятия должно быть изолированно от места приема наличной иностранной валюты в обменных пунктах уполномоченных банков, открытых в помещениях уполномоченных предприятий.
2. В случае если место реализации гражданам предприятием товаров (работ, услуг) за иностранную валюту находится на территории, не подведомственной Главному территориальному управлению Банка России, выдающему разрешение, то это место реализации должно быть предварительно согласовано соответствующим предприятием с Главным территориальным управлением Банка России по месту реализации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту.

Реализация гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту в местах, не указанных в разрешениях Банка России, допускается только после внесения выдавшим разрешение Главным территориальным управлением Банка России соответствующих изменений в выданное ранее разрешение, оформленных как дополнение, являющихся неотъемлемой частью упомянутого разрешения. Указанное дополнение должно содержать любые изменения реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту. До внесения изменений в разрешение Банка России не допускается реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту в местах, не указанных в разрешении Банка России. В случае если новое (дополнительное) место реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту находится на территории, не подведомственной Главному территориальному управлению Банка России, выдавшему разрешение, внесение изменений в разрешение допускается только после согласования нового (дополнительного) места реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту с Главным территориальным управлением Банка России по месту реализации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту.

1. Пункт 11 инструкции Банка России от 20.01.93г. №11 должен быть дополнен текстом следующего содержания:

«11.8. Письмо Главного территориального управления Банка России о согласовании мест реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту представляется только в случае, если место реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту планируется расположить на территории, не подведомственной Главному территориальному управлению Банка России, выдающему разрешение на реализацию гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту».

1. Предприятия, получившие в соответствии с вышеуказанной инструкцией статус уполномоченных предприятий, могут при реализации гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту самостоятельно:
* декларировать в иностранной валюте цены товаров (прейскуранты и тарифы на работы и услуги);
* устанавливать соотношение цен на товары (прейскурантов и тарифов на работы и услуги) в иностранной валюте и в рублях, что должно оформляться соответствующими приказами по предприятию;

Декларирование цен на товары (прейскурантов и тарифов на работы и услуги) в иностранной валюте должно осуществляться уполномоченными предприятиями путем:

* одновременного установления ценников в иностранной валюте на реализуемые товары (работы, услуги) и выставления в доступном для обозрения месте объявления, о едином соотношении цен (тарифов, прейскурантов) в иностранной валюте и в рублях;
* одновременного установления ценников (тарифов, прейскурантов) на реализуемые товары (работы, услуги) в иностранной валюте и в рублях;
* комбинирования вышеизложенных способов декларирования цен.
1. Предприятия, организации, учреждения, не являющиеся уполномоченными предприятиями, не имеют права совершать указанные в п.7 настоящего письма действия, в том числе устанавливать ценники на реализуемые физическим лицам товары (прейскуранты и тарифы на работы и услуги) или декларировать каким-либо способом цены на эти товары (прейскуранты и тарифы на работы и услуги) в иностранной валюте.
2. Зачисление наличной иностранной валюты на валютные корреспондентские счета банков-нерезидентов в уполномоченных банках, а так же снятие с этих счетов наличной иностранной валюты и оплата с них дорожных чеков в иностранной валюте допускается только по специальным разрешениям Банка России (Главного управления валютного регулирования и валютного контроля), выдаваемым уполномоченным банком в каждом конкретном случае.
3. Зачисление наличной иностранной валюты на валютные счета предприятий, организаций, учреждений-нерезидентов, открытых в уполномоченных банках РФ, не допускается, за исключением случаев, указанных в п. 5.5. Письма Банка России № 67, а так же случаев, когда это разрешено Банком России.
4. На валютные счета физических лиц-нерезидентов, в том числе при открытии физическим лицом-нерезидентом валютного счета, может быть зачислена наличная иностранная валюта, принятая уполномоченным банком только от владельцев соответствующих счетов (их представителей) и только в следующих случаях:
* наличная иностранная валюта, ввезенная на территорию РФ с соблюдением таможенных правил физическим лицом-нерезидентом либо уполномоченным им лицом, зачисляется в пределах сумм, указанных владельцем счета (уполномоченным им на ввоз лицом) таможенных деклараций, подтверждающих ввоз в РФ указанных средств в наличной валюте владельцем счета (уполномоченным им на ввоз лицом);
* наличная иностранная валюта, снятая владельцем счета (его представителем) с его валютного счета в уполномоченном банке, может быть зачислена на тот же счет и в пределах суммы, снятой с него наличной иностранной валюты. При этом физическим лицом-владельцем счета (его представителем) в уполномоченный банк представляется документ, подтверждающий снятие наличной иностранной валюты с того счета, на который наличная иностранная валюта будет зачислена.
1. Предприятия, организации, учреждения (резиденты и нерезиденты) не могут начислять и выплачивать в иностранной валюте физическим лицам (резидентам и нерезидентам) заработную плату, премии, любые другие вознаграждения и выплаты, связанные с выполнением этими физическими лицами своих трудовых обязанностей (в том числе при заключении трудового договора (контракта) на определенный срок и на время выполнения определенной работы), а так же оплачивать в иностранной валюте работу (услуги) физических лиц по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера.

Указанные в настоящем пункте вознаграждения и выплаты не могут осуществляться путем передачи физическим лицам (резидентам и нерезидентам) валютных ценностей.

Вышеизложенные требования не распространяются на случаи начисления и выплаты в иностранной валюте физическим лицам-нерезидентам вознаграждений и выплат находящимися на территории РФ дипломатическими и иными официальными представительствами иностранных государств, международными межправительственными организациями, их филиалами и представительствами.

1. Начисление уполномоченными банками процентов по остаткам средств на открытых у них счетах (вкладах) резидентов и нерезидентов осуществляется только в той иностранной валюте, в которой открыт соответствующий счет (вклад), и только с начислением указанных средств на валютный счет (вклад), на который начисляются проценты.
2. Без ограничений могут зачисляться суммы бесхозной наличной иностранной валюты, перешедшей государству по праву наследования и найденной в кладах, на бюджетный валютный счет и на текущие валютные счета органов государственного управления, ответственных в соответствии с законодательством РФ за учет, оценку и реализацию конфискованного, бесхозного имущества, перешедшего по праву наследования государству, и кладов.
3. Предприятия, учреждения, организации (резиденты и нерезиденты) не могут снимать наличную иностранную валюту со своих текущих валютных счетов в уполномоченных банках, покупать у них банковские и дорожные чеки в иностранной валюте, а уполномоченные банки не могут выдавать наличную иностранную валюту с текущих валютных счетов указанных лиц (продавать им банковские и дорожные чеки в иностранной валюте).

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи снятия наличной иностранной валюты, покупки банковских и дорожных чеков в иностранной валюте на оплату расходов, связанных с командированием работников соответствующих предприятий, учреждений, организаций в иностранные государства, а так же на случаи снятия наличной иностранной валюты с валютных счетов резидентов и нерезидентов по специальному разрешению Банка России.

1. Снятие наличной иностранной валюты и расчеты за приобретаемые банковские и дорожные чеки в иностранной валюте на оплату расходов, связанных с командированием работников соответствующих предприятий, учреждений, организаций в иностранные государства, осуществляется с текущего валютного счета не ранее, чем за три банковских дня до убытия работников в зарубежную командировку и только на основании представляемых соответствующими предприятиями, организациями, учреждениями (резидентами и нерезидентами) в уполномоченные банки заявлений (поручений), в которых указываются и даты приказов по предприятию, организации, учреждению о командировании их работников за границу. Указанные валютные средства подлежат выдаче работнику под отчет, либо – в случае невыдачи-зачисления в полном объеме на текущий валютный счет соответствующего предприятия, организации, учреждения в уполномоченном банке в течение трех банковских дней с момента снятия указанных средств.
2. Возвращенные работником в кассу предприятия, организации, учреждения неизрасходованные за границей во время командировки подотчетные суммы в иностранной валюте (в том числе банковские и дорожные чеки в иностранной валюте) подлежат в течение трех банковских дней с момента возвращения их работником в кассу предприятия, организации, учреждения сдаче и выдавший валютные средства уполномоченный банк для зачисления в полном объеме на тот же валютный счет соответствующего предприятия, организации, учреждения с которого указанная иностранная валюта была снята. При этом этот банк обязан купить неиспользованные за границей во время командировки банковские и дорожные чеки в иностранной валюте и зачислить соответствующие средства в иностранной валюте на текущий валютный счет, с которого производилась оплата за указанные банковские и дорожные чеки в иностранной валюте.

В течение трех банковских дней до момента сдачи указанных в настоящем положении средств в уполномоченный банк они могут быть использованы предприятием, организацией, учреждением только для оплаты расходов, связанных с командированием их работников за границу, и подлежат выдаче работнику под отчет с учетом требований настоящего письма.

1. При сдаче предприятием, организацией, учреждением возвращенных работником в кассу предприятия, организации, учреждения неизрасходованных за границей во время командировки подотчетных сумм в иностранной валюте, а так же не выданных работнику для оплаты расходов, связанных с командированием за границу, сумм в иностранной валюте, в уполномоченный банк представляется документ, подтверждающий снятие наличной иностранной валюты с того счета, на который наличная иностранная валюта зачислена, либо документ, подтверждающий покупку банковских и дорожных чеков в иностранной валюте за счет средств на текущем валютном счете соответствующего владельца.
2. Находящиеся в РФ представительства МИД РФ могут взимать в таможенно-режимной зоне с физических лиц-нерезидентов консульские сборы и средства на покрытие фактических расходов, связанных с выполнением консульских действий, наличными деньгами либо в безналичном порядке, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Указанные поступления в наличной иностранной валюте подлежат зачислению в полном объеме на текущие валютные счета представительства МИД РФ в уполномоченных банках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Журнал «Закон» август 1994г.

Журнал «Экономика и жизнь» № 38, 1994г.

Журнал «Экономика и жизнь» № 50, 1994г.

Журнал «Экономика и жизнь» № 52, 1994г.

Собрание законодательств РФ 1994г.

Вестник МГУ 1994г.