Агентство по образованию

Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности

## Реферат по курсу «Внешнеэкономическая деятельность»

Валютные ценности, резиденты и нерезиденты валютных операций.

Автор студент I курса ФЭУ

Козлова Е.А.

Научный руководитель

Булатов А.Б.

#

# Тверь 2005 г.

План

Введение

1. Понятие валютных ценностей
2. Понятия резидента и нерезидента валютных операций

Заключение

Список литературы

**Введение**

В международной экономической системе существует ряд объектов, обладающих наиболее высокой степенью ликвидности на мировом рынке. Поэтому государственно-правовое воздействие на данные объекты позволяет эффективно стимулировать экономические процессы, происходящие как внутри страны, так и в сфере внешнеэкономической деятельности. К данным объектам, в первую очередь, можно отнести иностранную валюту и выраженные в ней обязательства, в том числе - ценные бумаги. Экономически это обусловлено ролью мировых денег, которая в той или иной степени присуща данным объектам в сфере международного обмена товарами и капиталами.

Обращение иностранной валюты на мировом рынке, так называемый «валютный фактор», является одним из главных элементов в мировой экономике. Объемы операций мирового валютного рынка, достигающие 1,5 триллионов долларов США в день, имеют большой и быстрый потенциал воздействия на национальные экономики отдельных государств и на положение в мире в целом. Одним из главных мест действия валютного фактора является мировая торговля. Поэтому государственно-правовое регулирование «валютного фактора» является эффективным рычагом воздействия на экономику страны. Однако на международном рынке знаки стоимости, являющиеся законным средством платежа в рамках отдельных государств, теряют силу. Поэтому в течение длительного исторического периода в роли мировых денег выступали слитки благородных металлов и драгоценные камни. Постепенно драгоценные металлы и драгоценные камни утратили функции мировых денег как всеобщего покупательного и платежного средства.

В российском праве данные виды имущества объединяются понятием «валютные ценности», которое является центральным в системе правового регулирования отношений по их использованию. В соответствии со ст. 141 Гражданского кодекса РФ виды имущества, отнесенного к валютным ценностям, и порядок совершения сделок с ними определяются Федеральным Законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ) (далее Закон). К валютным ценностям Закон относит: иностранную валюту и внешние ценные бумаги. Выделение этих объектов в особую группу обусловлено историческими и экономическими предпосылками. Валютные ценности признаются объектами как гражданских, так и предпринимательских отношений. Право собственности на них в Российской Федерации защищается на общих основаниях, с ними могут совершаться сделки гражданского оборота в установленном порядке. Вместе **с** тем, валютные ценности играют особую роль в построении эффективной национальной экономики и в определении экономической политики государства, особенно во внешнеэкономической сфере. Поэтому государство заинтересовано в том, чтобы установить особый правовой режим их использования.

Данный режим в Российской Федерации определен валютным законодательством, устанавливающим определенную систему ограничений гражданско-правового оборота валютных ценностей на территории Российской Федерации. В странах с развитой экономикой валютные ограничения вводятся обычно в период экономических кризисов. Во многих из них на сегодняшний день все валютные ограничения отменены, например, в Великобритании, США, Франции. Поэтому в процессе стабилизации экономической ситуации в России и всеобщей интеграции и глобализации экономических процессов в мире можно прогнозировать сокращение валютных ограничений и свободное использование валютных ценностей, в том числе и иностранной валюты.

**1. Понятие валютных ценностей**

Валютные ценности являются объектом валютного регулирования. Согласно пункту 5 статьи 1 Закона № 173-ФЗ к валютным ценностям в настоящее время относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Иностранная валюта занимает центральное место в системе регулирования валютных отношений. Российское законодательство (ст. 140 ГК РФ) рассматривает категории «деньги» и «валюта» как идентичные по своей правовой природе понятия. Вместе с тем, «валюта» и «деньги» понятия не равнозначные, так как валютой становятся только те деньги, которые признаны мировым сообществом в качестве всеобщих эквивалентов. С точки зрения национального законодательства деньги рассматриваются как две самостоятельные категории. Первая - законное платежное средство, обязательное к приему на всей территории государства, вторая - иностранная валюта. На территории России обязательным к приему платежным средством является рубль (ст. 75 Конституции РФ). Основания, порядок и условия использования иностранной валюты в России определяются Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» или в установленном им порядке.

Валютное законодательство под иностранной валютой понимает две различные по своей правовой природе группы имущества. Первая - это наличная иностранная валюта: банкноты, казначейские билеты, монеты, обладающие определенными признаками. К ней относятся денежные знаки, которые находятся в обращении и являются законным средством платежа в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения денежные знаки в том случае, если они подлежат обмену. Данный вид денег экономисты определяют как «символические деньги», то есть средства платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их производства или ценность при альтернативном использовании. Это только функциональные формы денег, сами по себе не имеющие никакой стоимости. Государство, пользуясь этими экономическими свойствами, придает им юридическое свойство - служить законным платежным средством. Законным средством платежа являются те деньги, которые национальное правительство провозгласило обязательными для приема при обмене на своей территории и в качестве законного способа уплаты долгов, в том числе - налогов. Изъятые или изымаемые из обращения денежные знаки утрачивают роль всеобщего эквивалента, но до тех пор, пока они подлежат обмену, сохраняют определенную стоимость, поэтому российское законодательство включило их в понятие «иностранная валюта».

Вторая группа имущества, отнесенного валютным законодательством к иностранной валюте, - это средства на счетах в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах, то есть иностранная валюта в безналичной форме.

Правовая природа наличной иностранной валюты и денежных средств на счетах различна. Наличная иностранная валюта по своей правовой природе является вещами, а вопрос о правовой природе безналичных денег на сегодняшний день еще не решен и является дискуссионным. Экономическая теория рассматривает эту особенность как проявление различных функций денег, но не разграничивает понятия деньги и денежные средства на счетах. В то же время не все зарубежные страны признают безналичные деньги законным платежным средством. Например, французское право основывается на предположении, что деньги являются реальной вещью, которой закон сообщает свойство платежного средства. Тем не менее, российское законодательство рассматривает в качестве иностранной валюты, наряду с наличными деньгами, и средства на счетах.

Денежной единицей иностранных государств является расчетная единица, признаваемая законным платежным средством иностранного государства, обязательная к приему на всей его территории и, как правило, эмитируемая национальным центральным банком. Под международной расчетной единицей подразумевается искусственная валютная единица, представляющая собой условный масштаб, применяемый для соизмерения международных долговых обязательств, платежей. Для обслуживания международных экономических отношений широко используются прототипы мировых денег, в частности, СДР и евро.

Так, в рамках Европейского союза создан Европейский валютный союз (ЕВС) и с 1 января 1999 г. для стран-участниц ЕВС была введена единая валюта под названием - евро, призванная постепенно заменить национальные валюты соответствующих стран. В течение трех лет евро обращался наряду с национальными валютами. После 31 декабря 2001 года все счета, которые до тех пор выражались в национальных валютах участвующих стран, в обязательном порядке конвертируются в евро, а с 1 января 2002 года в обращение ввели новые монеты и банкноты евро, выпускаемые Европейским центральным банком.

В качестве примера иностранной валюты в международных денежных единицах следует назвать СДР (Special Drawing Rights). Эта валюта эмитируется Международным валютным фондом и распределяется между странами - членами МВФ пропорционально их квотам международных кредитных, резервных и платежных средств. Эти средства используются для урегулирования сальдо платежей балансов, пополнения официальных валютных резервов, расчетов с МВФ, соизмерения стоимости национальных валют стран, входящих в МВФ. Эмиссия СДР осуществляется только в форме безналичных перечислений путем записей по счетам стран - участниц системы СДР. Официально СДР могут использовать банки, предприятия, частные лица, но, тем не менее, вне МВФ специальные права заимствования используются ограниченно.

Таким образом, иностранной валютой является имущество, определенное в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», которое обладает особым правовым статусом в силу своего происхождения (эмитировано центральными банками иностранных государств либо международными организациями) и способно выполнять роль всеобщего эквивалента в международных операциях. Иностранная валюта существует как в наличной, так и в безналичной формах. По статусу её можно разделить на:

валюту соответствующего иностранного государства,

международную валюту (СДР),

региональную валюту (евро).

Вторым элементом понятия валютные ценности являются внешние ценные бумаги. Пункты 3 и 4 части 1 статьи 1 Закона содержат не существовавшие ранее в российском валютном законодательстве понятия соответственно внутренних и внешних ценных бумаг. Правильное разграничение ценных бумаг на внутренние и внешние весьма важно, поскольку внешние ценные бумаги, в отличие от внутренних, относятся к категории валютных ценностей. Внешние ценные бумаги - это ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом № 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам, которые включают:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

Позитивных условий отнесения ценной бумаги к числу внешних Закон не содержит. Отсутствие у ценной бумаги одного из необходимых признаков внутренней ценной бумаги является достаточным основанием для квалификации такой ценной бумаги в качестве внешней ценной бумаги.

Следует обратить внимание на то, что, в отличие от Закона РФ от 9 октября 1992 года "О валютном регулировании и валютном контроле", в новом законе законодатель исключил из состава валютных ценностей драгоценные металлы - золото, серебро, платину и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг. Это вполне логично, т.к. в современных условиях целесообразна более четкая дифференциация объектов правового регулирования в данной сфере. Поэтому драгоценные металлы и природные драгоценные камни вполне обоснованно отделены законодателем от валютных ценностей как объекта правового регулирования и выделены в отдельный объект правового регулирования.

Таким образом, понятие валютных ценностей включает в себя два элемента: иностранную валюту (наличную и безналичную) и внешние ценные бумаги. Возможности отнесения к числу валютных ценностей иных объектов Закон не предусматривает.

**2. Понятия резидента и нерезидента валютных операций**

Во многом по-новому решается в Законе № 173-ФЗ вопрос о разграничении участников регулируемых им отношений на резидентов и нерезидентов (подпункты 6, 7 части 1 статьи 1 Закона). Резиденты разделяются на две группы: лица - физические и юридические; публично-правовые образования (Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования). Находящиеся за пределами РФ обособленные подразделения юридических лиц - резидентов (филиалы, представительства и т. п.) и официальные представительства РФ юридическими лицами не являются и также отнесены к числу резидентов.

В соответствии с пунктом 6 статьи 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" к резидентам относятся:

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

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

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

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов - юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

Анализируя понятие резидентства относительно физических лиц нужно в первую очередь раскрыть понятие постоянного места жительства в валютном законодательстве России. Традиционно признак постоянного места жительства присущ международному частному праву, где он является основным признаком института домицилия физических лиц.

Отметим в первую очередь, что признак постоянного места жительства не зависит и не связан с временным фактором, со сроком пребывания. Следовательно, и категория резидентства в валютном законодательстве не имеет ничего общего со сроком пребывания физического лица на территории России или за рубежом, поэтому понятие резидента для целей валютного контроля не вполне эквивалентно понятию налогового резидента (которое для физического лица соотносится не с наличием вида на жительство, а с количеством дней пребывания в РФ в данном году).

С учетом вышеизложенного можно сделать вывод, что признаки категории резидентства в валютном праве РФ совпадают с признаками домицилия в международном частном праве.

Обобщая все сказанное выше, можно сформулировать два основных правила, отличающих домицилий граждан в международном частном праве и резидентство физических лиц в валютном праве от категории резидентства в налоговом праве.

Во-первых, как было сказано, временной фактор не является основным признаком валютного резидентства, также как и признаком домицилия, в то время как в налоговом праве временной фактор является основным признаком определения резидентства физических лиц.

Во-вторых, домицилий и валютное резидентство приобретаются либо по рождению, либо по выбору (осмысленному намерению проживать в стране постоянно), в то время как налоговым резидентом РФ можно стать безо всякого намерения. Сам выбор, осмысленное намерение должно сопровождаться рядом юридически значимых действий лица в частности, подачей заявления в органы МВД или консульские учреждения, однозначно свидетельствующих об осмысленном намерении лица получить соответствующий статус.

У категории резидентства в валютном и налоговом законодательствах есть и одна общая деталь. Закон о валютном регулировании и контроле, также как и Налоговый кодекс, разграничивает резидентство от института гражданства, т.к. резидентами РФ являются любые физические лица вне зависимости от гражданства (подданства), в том числе лица без гражданства, имеющие постоянное местожительства в РФ. Иными словами можно быть гражданином РФ, но иметь статус нерезидента России, и, наоборот.

В соответствии с пунктом 7 статьи 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" к нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6;

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

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

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

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

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

ж) иные лица, не указанные в пункте 6 части 1;

Из сопоставления подпунктов "а", "б" пункта 6 и подпункта "а" пункта 7 части 1 статьи 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" следует, что гражданин РФ предполагается резидентом, пока не доказано обратное. Статус нерезидента гражданин РФ может приобрести лишь в случае признания его постоянно проживающим в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства. Причем речь идет не о продолжительности проживания гражданина РФ в иностранном государстве, а о факте наличия у него статуса постоянного жителя такого государства. Доказательством наличия у гражданина РФ этого статуса служит принятие консульским учреждением РФ в соответствующем иностранном государстве указанного гражданина РФ на консульский учет в качестве постоянного жителя такого государства (в настоящее время это обстоятельство удостоверяется путем проставления в заграничном паспорте гражданина РФ соответствующей консульской отметки). Согласно ст. 25 Консульского устава Союза ССР, утвержденного Указом Президиума Верховного Совета СССР от 25 июня 1976 года, консул ведет учет постоянно проживающих и временно находящихся в его округе граждан РФ. Только учетная отметка российского консульского учреждения может признаваться достоверным доказательством наличия у гражданина РФ статуса постоянного жителя иностранного государства.

В отличие от гражданина РФ иностранные граждане и лица без гражданства предполагаются нерезидентами, если они не проживают постоянно на территории РФ на основании вида на жительство. В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации" (в ред. на 11 ноября 2003 года) вид на жительство - это документ, выданный иностранному гражданину или лицу без гражданства в подтверждение их права на постоянное проживание в РФ, а также их права на свободный выезд из РФ и въезд в РФ. Вид на жительство, выданный лицу без гражданства, является одновременно и документом, удостоверяющим его личность.

Отметим, что перечень резидентов в пункте 6 Закона закрытый, в то время как перечень нерезидентов в пункте 7 оставлен открытым. Поэтому лицо, не входящее в перечень указанных в пункте 6 видов резидентов и не относящееся ни к одной из поименованных в пункте 7 категорий нерезидентов, в силу подпункта "ж" пункта 7 Закона признается нерезидентом.

Например, подпункт "в" пункта 6 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" относит к числу резидентов юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, а подпункт "б" пункта 7 данного Закона относит к нерезидентам юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ. Нетрудно заметить, что применительно к российским юридическим лицам Закон не обусловливает отнесение их к числу резидентов местонахождением на территории РФ, в то время как для иностранного юридического лица необходимым условием для отнесения к числу нерезидентов служит его местонахождение за пределами территории РФ.

Таким образом, мы привели подробный перечень физических и юридических лиц, относящихся в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" к резидентам и нерезидентам валютных операций. При рассмотрении понятия резидента мы более подробно остановились на различиях в трактовке данного понятия в валютном и налоговом законодательстве. Нами также было отмечено, что перечень резидентов является закрытым, а перечень нерезидентов законодатель оставил открытым.

**Заключение**

Итак, в данной работе мы рассмотрели понятие валютных ценностей, а также понятия резидента и нерезидента валютных операций. Данные понятия являются одними из основных понятий Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», о чем прямо говорится в части 1 статьи 1 Закона.

Понятие валютных ценностей включает в себя два элемента: иностранную валюту (наличную и безналичную) и внешние ценные бумаги. Мы подробно остановились на понятии иностранной валюты, при этом рассмотрели особенности двух ее форм – наличной и безналичной. Далее была приведена классификация иностранной валюты по ее статусу. Данная классификация предполагает разделение иностранной валюты на валюту соответствующего иностранного государства, международную валюту (например, СДР) и региональную валюту (например, евро). При рассмотрении второго элемента, включенного в состав валютных ценностей, а именно, внешних ценных бумаг, было отмечено, что понятия внутренних и внешних ценных бумаг, содержащиеся в Законе, даны впервые.

Как нами было отмечено, в новом Законе от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» из состава валютных ценностей исключены драгоценные металлы и природные драгоценные камни, и, соответственно, операции с ними не подлежат валютному контролю.

Понятия резидента и нерезидента валютных операций в новом Законе существенно не изменились. В нашей работе мы перечислили физические и юридические лица, относящиеся в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" к резидентам и нерезидентам валютных операций. При рассмотрении понятия резидента нами были отмечены различия в трактовке данного понятия в валютном и налоговом законодательстве, т.е. понятие резидента для целей валютного контроля не вполне эквивалентно понятию налогового резидента. Категория резидентства в валютном законодательстве не имеет ничего общего со сроком пребывания физического лица на территории России или за рубежом, в то время как именно количество дней пребывания в РФ в данном году является основополагающим при определении статуса налогового резидента или нерезидента.

 Кроме того, нами было отмечено, что перечень резидентов является закрытым, а перечень нерезидентов законодатель оставил открытым. Исходя из этого, лицо, которое не входит в перечень резидентов и в то же время не относится ни к одной из категорий нерезидентов, признается нерезидентом.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ).
2. Диаконов В.В. Правовое регулирование валютной системы РФ на современном этапе.

 http://www.pomosch.com/print\_article.php?sectionId=4&articleId=6

1. Дорофеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин В.А. Валютное право России.- М., 2003.
2. Степанян М.Г. Правовые вопросы использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. - М.: РГБ, 2003.
3. Харатян А.Ж. Регулирование оборота валютных ценностей. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. - М.: РГБ, 2002.
4. Эрделевский А.М. Об основных положениях нового валютного закона.// Хозяйство и право. – 2004. – № 5.
5. Эрделевский А.М. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".- М., 2004.