Новосибирский государственный технический университет

Юридический факультет

Кафедра государственно-правовых дисциплин

Реферат

по финансовому праву

Валютные правоотношения: субъекты и объекты

Выполнил студент 3 курса:

Патрикеев Ярослав Валерьевич

Группы ЮФ-71

Новосибирск – 2009

Содержание

Понятие валютного правоотношения

Субъекты валютных правоотношения

объекты валютных правоотношения

права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций

перечень источников права и литературы

Понятие валютного правоотношения

Эффективное решение задач в сфере экономики и политики на этапе перехода к рынку возможно только в условиях стабильности и устойчивости национальной валюты. На реализацию стоящих задач направлено установление определенного валютного режима.

Принято различать три типа валютных режимов, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом[[1]](#footnote-1): режим государственной валютной монополии, т.е. исключительное право государства на совершение всех валютных сделок, существовавший ранее в нашей стране; режим валютного государственного регулирования, установленный Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», и режим свободно конвертируемой валюты.

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

Под валютными правоотношениями понимаются урегулированные нормами ряда отраслей права, в том числе финансового права, общественные отношения, возникающие в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля и регламентирования валютного обращения.

Под валютными операциями, согласно Федеральному закону «о валютном регулировании и валютном контроле», следует понимать:

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

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

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

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

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

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

Валютный контроль — ограничение обращения иностранной валюты в целях устранения дефицита платежного баланса и предотвращения потоков "горячих денег", дестабилизирующих курс национальной валюты[[2]](#footnote-2). Согласно статье 22 ФЗ «о валютном регулировании и валютном контроле», Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами. Полномочия органа валютного контроля вправе осуществлять Центральный банк Российской Федерации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации. Агентами же валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Анализ структуры валютного правоотношения позволяет охарактеризовать тип валютного режима РФ в современных условиях. Структуру валютного правоотношения образуют в единстве и взаимодействии три элемента: субъекты, объекты и содержание.

Субъекты валютного правоотношения

Субъектный состав валютных правоотношений весьма специфичен. Деление всех участников правоотношений на резидентов и нерезидентов подтверждает независимость валютных операций от гражданско-правовых сделок. Федеральный закон делит субъектов валютных правоотношений на две категории — резиденты и нерезиденты. Такое деление субъектов валютных правоотношений обусловлено разным объемом представленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

Резидентами признаются:

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 юридических лиц;

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.

К нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

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;

ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

По общему правилу, валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, установленных ст. 9 ФЗ «о валютном регулировании и валютном контроле». Перечень таких исключений является закрытым. Что касается нерезидентов, то они вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом установленных требований и осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.

Следует отметить, что особой категорией участников валютных отношений, являются уполномоченные банки. Значительную часть валютных операций, осуществляемых на территории России как резидентами, так и нерезидентами, можно проводить исключительно через уполномоченные банки.

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

Объекты валютного правоотношения

В соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" объектами валютных правоотношений являются:

* валюта РФ;
* ценные бумаги, номинированные в валюте РФ;
* иностранная валюта;
* валютные ценности.

Понятием «валюта РФ» охватываются:

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранной валютой признается:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

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

Внутренние ценные бумаги включают в себя:

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

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

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

Валютные ценности включают в себя иностранную валюту и внешние ценные бумаги.

Обязательной принадлежностью любого юридического или физического лица, осуществляющего валютные операции, является наличие счета в иностранной валюте. Валютный счет может быть открыт только в уполномоченном банке на территории Российской Федерации. Открытие счетов в филиалах иностранных банков, расположенных в Российской Федерации (не говоря уже о счетах за границей), допускается только с разрешения Центрального банка РФ и в установленном им порядке. Для открытия счета резиденту — юридическому лицу необходимо представить в банк:

а) заявление на открытие счета, для юридического лица оно должно быть подписано руководителем предприятия — юридического лица;

б) нотариально заверенную копию документов о государственной регистрации юридического лица (например, в Москве — это свидетельство, выдаваемое Московской регистрационной палатой и ее филиалами);

в) нотариально заверенные копии учредительных документов (устава и документа об учреждении);

г) справку налоговой инспекции о постановке на учет в качестве налогоплательщика;

д) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия.

Резиденту — физическому лицу для открытия счета необходимо представить в банк заявление и образец своей подписи.

Все эти документы необходимы банку для того, чтобы он мог удостовериться, что заключает договор на расчетно-кредитное и кассовое обслуживание с организацией, которая создана в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, определить ее статус (резидент/нерезидент), а также для идентификации лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

Для открытия счета не требуется какая-либо дополнительная регистрация в качестве участника внешнеэкономической деятельности.

Открытие валютного счета не всегда оформляется специальным документом или договором. Как правило, сам факт принятия банком указанных выше документов и открытия счета является достаточным, чтобы считать договор валютного счета заключенным. При отсутствии специального документа между банком и клиентом их отношения регулируются внутренними инструкциями банка, с которыми клиент должен быть ознакомлен под расписку во избежание в дальнейшем возможных разногласий с банком при осуществлении им валютных операций по поручению клиента. В силу того, что заключение договора на открытие и ведение валютного счета между банком и организацией носит добровольный, а не обязательный характер, обе стороны имеют право выбора. Это значит, что как банк может самостоятельно решать, какую организацию он хочет иметь в качестве своего клиента, так и предприятие, организация выбирает для открытия счета банк из числа уполномоченных банков. При этом клиент вправе иметь валютные счета в нескольких уполномоченных банках (в отличие от расчетного счета в рублях). При выборе клиентом банк обращает внимание на направления деятельности предприятия, объем имеющихся у него средств, количество проводимых им валютных операций и многое другое. Предприятие также заключает договор именно с тем банком, который может ему предложить наибольший объем услуг и с наивысшим качеством, что во многом зависит как от величины средств банка, так и от вида лицензии на проведение валютных операций. Банк, обладающий генеральной валютной лицензией и в силу этого имеющий возможность устанавливать корреспондентские отношения с любыми иностранными банками, имеет большие возможности для скорейшего проведения операций своих клиентов.

Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте устанавливает Центральный банк РФ, поэтому при согласовании основных условий договора стороны, прежде всего уполномоченный банк, должны руководствоваться соответствующими актами ЦБ РФ.

Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций

Права и обязанности резидентов установлены в ст. 14 ФЗ «о валютном регулировании и валютном контроле». Определено, что резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте.

По общему правилу, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках. Порядок открытия и ведения таких счетов устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Расчеты при осуществлении валютных операций также могут производиться юридическими лицами - резидентами и через счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета.

Юридические лица - резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты:

а) с физическими лицами - нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам - нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению;

б) с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте Российской Федерации за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории Российской Федерации;

в) с нерезидентами в наличной иностранной валюте и наличной валюте Российской Федерации за обслуживание воздушных судов таких юридических лиц в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц;

г) с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте и валюте Российской Федерации по договорам перевозки пассажиров, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

По общему правилу все расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Исключение составляют лишь те валютные операции, которые осуществляются в соответствии с Федеральным законом «о валютном регулировании и валютном контроле». К такого рода операциям относятся операции:

1) передачи физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

4) приобретения и отчуждения физическим лицом - резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

5) перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом - резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты;

7) расчетов физических лиц - резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам - резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках.

Резиденты имеют право осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Перечень источников права и литературы

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50, ст. 4859.
2. Большой юридический словарь. 3-е изд., доп. и перераб. / Под ред. проф. А.Я. Сухарева. — М.: ИНФРА-М,2007.
3. Бюджетное право: Учеб. для вузов / Под ред. А.М. Никитина. – М., 2008.
4. Валютный рынок и валютное регулирование: Учебное пособие / Под ред. И.Н. Платоновой. М., 2006.
5. Вязовский К.О. Административно-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Автореф. ... канд. дисс. СПб.,2007.
6. Дорофеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин ВЛ. Валютное право России. М., 2005.
7. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М,2007.
8. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации: Учебное пособие. – М., 2006.
1. Валютный рынок и валютное регулирование: Учебное пособие / Под ред. И.Н. Платоновой. М., 2006. [↑](#footnote-ref-1)
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007 [↑](#footnote-ref-2)