1. Понятие, предмет, метод валютного права

Валютное право – система норм, регулирующих общественные отношения по совершению валютных операций, а так же в сфере валютного регулирования, валютного контроля и ответственности за валютные правонарушения.

Предметом валютного права являются общественные отношения частного и публичного характера, возникающие по поводу проведения валютных операций.

Метод правового регулирования – Императивный (Властно-централизованный, не допускающий отклонений и усмотрения участников отношений.), что позволяет отнести валютное законодательство к публично-правовой сфере.

Основные способы правового регулирования:

1) Обязывание

2) Запрет

2. Место Валютного права в системе Российского права и законодательства

Валютное право - комплексная отрасль права, нормы которого направлены на регулирование общественных отношений частного и публичного характера, возникающих по поводу проведения валютных операций.

Общественные отношения, регулируемые валютным правом, состоят из отношений публично-правового характера, в частности отношений, возникающих в связи с валютным регулированием и валютным контролем, и отношений частноправового характера, возникающих между участниками валютных операций при их проведении.

Таким образом, в валютном праве как в комплексной отрасли права присутствуют нормы различных отраслей права, преимущественно гражданского и административного

3. Норма валютного права: понятие, виды, реализация

Норма валютного права – это правило поведения участников валютных отношений, установленное в источниках валютного права.

Структура нормы права: гипотеза, диспозиция, санкция.

Трёхзвенная структура нормы в валютном праве встречается очень редко, в основном норма состоит только из диспозиции либо из гипотезы и диспозиции.

Виды норм права:

- запрещающие (н-р, п.3 ст.5 ФЗ №173)

- обязывающие – их большинство (н-р, обязанности резидентов в сфере валютного контроля - п.2 ст.25 ФЗ №173)

- уполномачивающие (например, права резидентов и нерезидентов в сфере валютного контроля – п.1 ст.24 ФЗ №173)

В валютном праве имеются также нормы-дефиниции (ст.1 ФЗ №173), нормы-принципы (ст.3 ФЗ №173 – 5 принципов валютного регулирования и валютного контроля). Нормы принципы восполняют пробелы законодателя. \*В ФЗ №173 впервые установлены принципы\*.

Формы реализации норм права:

1.соблюдение (реализация норм-запретов)

2.исполнение (обязывающих норм)

3.использование (уполномачивающих норм)

4.применение норм (выделяется в науке)

4. Понятие и структура валютного правоотношения

Основа валютных правоотношений – эк. и фин. общественные отношения, складывающиеся при функционировании валюты и валютных ценностей.

С эк. точки зрения одним из основных признаков валютных отношений является движение валюты (использование валюты во внешних расчётах, во внешней торговле, внешних заимствованиях и т.д.).

2 уровня валютных отношений в системе эк. отношений:

1) валютные отношения в системе национальной эк-ки

2) валютные отношения в системе мировой эк-ки

Валютные отношения – это совокупность эк. и фин. отношений, складывающихся в национальной и мировой эк-ке при функционировании валюты и валютных ценностей.

Главной целью правового регулирования валютных отношений является создание эффективного правового механизма валютного регулирования путём нормативного закрепления статуса резидентов и нерезидентов, принципов осуществления валютных операций, полномочий и ф-ий органов контроля, ответственности за нарушение валютного зак-ва.

Структура валютных правоотношений:

- объект валютного правоотношения

- субъект валютного правоотношения

- содержание – совокупность прав и обязанностей участников валютных правоотношений

5. Субъекты валютных правоотношений

Субъект валютного правоотношения - конкретное лицо, участвующее в конкретном правоотношении.

Субъект валютного права - потенциальный участник валютного правоотношения.

Каждый субъект валютного правоотношения обладает валютной правосубъектностью:

•валютная правоспособность

•валютная дееспособность

•валютная деликтоспособность

у ЮЛ в один момент возникают все 3

у гр-ан: правоспособность от рождения, деликтоспособность (т.е. способность нести ответ-ть за нарушение валютного зак-ва): по КоАП - 16 лет, УК - 16 лет.

Классификация субъектов:

1. В зависимости от характера реализуемого интереса:

- частные (частный интерес)

- публичные (публичный интерес)

Один и тот же субъект может вступать в различные валютные правоотношения, реализуя то частный интерес, то публичный интерес.

Например, уполномоченные банки в одних валютных правоотношениях выступают как частные субъекты, т.е. заинтересованные в получении прибыли в результате заключения сделок; как публичные субъекты - т.е. действующие в интересах гос-ва, н-р, обязанность по осуществлению валютного контроля.

\*по зак-ву Италии банки получают плату из бюджета гос-ва\*, в России безвозмездно.

Частные субъекты: ФЛ и ЮЛ; ЮЛ только орг-ции резиденты и нерезиденты.

Группы публичных субъектов:

а) общественно-территориальные образования (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования)

б) органы валютного регулирования (ЦБ и Правительство)

в) органы валютного контроля (ЦБ и Росфиннадзор)

г) агенты валютного контроля (например, уполномоченные банки)

2. В зависимости от правовой связи с гос-вом:

- резиденты

- нерезиденты

ФЗ №173 называет общие права и обязанности для резидентов и нерезидентов, например, ст.24 - сфера валютного контроля.

6. Общая характеристика объектов валютных правоотношений

Объект валютного правоотношения – это то, по поводу чего субъекты валютного права вступают в правовую связь, либо то, на что направлено поведение его участников, осуществляемое в рамках их прав и обязанностей.

Виды объектов:

1. валюта РФ
2. внутренние ценные бумаги
3. иностранная валюта - валютные ценности
4. внешние ценные бумаги

С итальян. valuta – стоимость

7. Источники Валютного права: понятие и система

Источники валютного права – это внешние формы закрепления и выражения норм валютного права.

Виды источников:

1.КРФ (п.1 ст.15):

•п. ж) ст.71 – регулирование в валютной сфере осуществляется только на уровне Федерации

•п. б) ст.106 – перечислены з-ны, подлежащие обязательному рассмотрению в Совете Федерации

2.Международные дог-ры РФ

Согласно ФЗ «О международных дог-рах», они делятся на 3 группы:

- межгос. дог-ры: «Статьи-соглашения о МВФ» (приняты в 1994г.); дог-р стран СНГ 1993г. «О создании Эк. Союза»; соглашение стран СНГ 1995г. «О таможенном союзе»

- межправительственные дог-ры: соглашение стран СНГ 1994г. «О порядке перевода денежных средств гр-нам по социально значимым неторговым платежам». Неторговые платежи – различные соц. выплаты.

- дог-ры межведомственного хар-ра (под ведомствами понимаются федеральные ОИВ): соглашение м/у Минфином России и Минфином Эстонии 1993г. «О неторговых платежах»

3.ФКЗ: ФКЗ от 17.12.97 «О Правительстве» (ст.15 ФКЗ – Правительство осуществляет валютное регулирование и валютный контроль)

4.ФЗ:

1)Кодифицированные:

•КоАП (примерно 10 пр. норм): 3.5, 4.5, 15.25, 16.4, 23.60, 27.11. п.80 ст.28.3, 28.7

•Таможенный кодекс: перемещение валютных ценностей через границу РФ; ст. 12, 158, 403

•ГК РФ: ст. 140, 141

•БК РФ: ст. 6, 23, 89 – гос. внешние заимствования, 94

•НК РФ: с 1января 2007г: п.5 ст.46 – налоги уплачиваются только в российских рублях

Ст. 330, 331, 332 Таможенного кодекса – можно уплачивать НДС и акцизы в иностранной валюте – на 2007г приостановлены в действии.

В 10 из 17 глав 2 ч. НК – нормы, регулирующие валютные отношения: например, в гл.21 НК – ст.149, 150, 153, 165. 169, 172

•УК РФ – уг. ответ-ть за валютные преступления (преступления в валютной сфере): ст. 193 – невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте; ст. 188 и др.

•КТМ: ст.11 – порядок использования расчётной единицы

2)Обычные:

•ФЗ от 10 декабря 2003г. «О валютной регулировании и валютном контроле»

•ФЗ от 8 декабря 2003г. №164-ФЗ «Об основах гос. регулирования внешнеторговой деят-ти»: например, ст.30, ст.38, ст.39

•ФЗ от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»: п.4 ст.11, раздел 2

•ФЗ от 18 июля 1999г. №183-ФЗ «Об экспортном контроле»

•ФЗ от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О ЦБ»

ЦБ – орган валютного регулирования и орган валютного контроля

•ФЗ от 2 декабря 1990г №395-1 в ред. ФЗ от 3 февраля 1996г №1793 «О банках и банковской деятельности». Коммерческие банки это основной участник валютных отношений

•ФЗ от 10 января 2006г № 16-ФЗ «Об особой эк. эк. зоне Калининградской области»

5.Подзаконные акты (могут приниматься только федеральными органами исполнительной власти):

- указы Президента РФ; формально не отменены, но фактически не применяются:

А) от 21 ноября 1995г №1163 «О первоочерёдных мерах по усилению системы валютного контроля РФ»

Б) от 14 июля 1992г №629 «О частичном изменении порядка обязательной продажи валютной выручки и взимания экспортных пошлин»

- постановления Правительства РФ:

От 28 декабря 2005г №819 «Об утверждении правил предоставления резидентами налоговым органам отчётов о движении средств по счетам, вкладам в банках за пределами территории РФ

6.НПА ЦБ РФ

Виды НПА ЦБ РФ:

- указания (например, Указание ЦБ РФ от 14 мая 2005г №1574-4 «Об открытии резидентами, являющимися физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, и ЮЛ счетов в банках за пределами территории РФ»)

- положения (например, Положение «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж»)

- инструкция (например, от 28 апреля 2004г №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов…»)

8. Конституционные основы Валютного права

Источником валютного права является Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой в российской правовой системе. Конституция РФ выступает нормативным актом прямого действия и применяется на всей территории страны. Законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, не должны противоречить Конституции РФ.

В Конституции РФ не много норм валютного права, но они образуют основу правового регулирования валютных отношений. Как отмечалось выше, Конституция РФ в п. «ж» ст. 71 относит валютное регулирование к исключительному ведению Российской Федерации. Данное положение логично следует из ст. 8 Конституции РФ, закрепляющей одну из основ конституционного строя -- единство экономического пространства. Обеспечение единого экономического пространства России предполагает единое регулирование валютных операций на всей территории страны. Таким образом, рассматриваемое положение Конституции РФ является правовой основой установления единообразного правового регулирования валютных отношений на всей территории РФ.

КРФ (п.1 ст.15):

•п. ж) ст.71 – регулирование в валютной сфере осуществляется только на уровне Федерации

•п. б) ст.106 – перечислены з-ны, подлежащие обязательному рассмотрению в Совете Федерации

9. Международные договоры в системе источников Валютного права

Международные договоры РФ наряду с общепризнанными принципами и нормами международного права являются составной частью правовой системы России (ч. 4 ст. 15 Конституции РФ). Статья 2 Федерального закона от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации» определяет международный договор РФ как международное соглашение, заключенное Российской Федерацией с иностранным государством (государствами) либо с международной организацией в письменной форме и регулируемое международным правом, независимо от того, содержится такое соглашение в одном документе или в нескольких связанных между собой документах, а также независимо от его конкретного наименования.

Международные договоры РФ, содержащие соответствующие нормы, применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из самого международного договора следует, что для его применения требуется издание внутреннего государственного акта. Нормы международных договоров РФ имеют приоритет над нормами валютного законодательства РФ. В случае противоречия между национальным законодательством и нормами международного договора применяются правила международного договора.

В качестве примера двустороннего международного договора, регулирующего валютные операции, можно привести Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Норвегия о поощрении и взаимной защите капиталовложений (1995 г.). Статья 6 указанного Соглашения, в частности, предусматривает отмену валютных ограничений при осуществлении инвесторами одной договаривающейся стороны переводов за границу отдельных видов платежей, связанных с капитальными вложениями на территории другой договаривающейся стороны.

С точки зрения регулирования международными договорами отдельных видов валютных операций следует также обратить внимание на Женевскую Конвенцию, устанавливающую единообразный закон о переводном и простом векселе (1930 г.), Женевскую Конвенцию, имеющую целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях (1930 г.), и Женевскую Конвенцию, устанавливающую единообразный закон о чеках (1931 г.).

10. Федеральные конституционные законы и федеральные законы в системе источников Валютного права

ФКЗ: ФКЗ от 17.12.97 «О Правительстве» (ст.15 ФКЗ – Правительство осуществляет валютное регулирование и валютный контроль)

ФЗ:

1)Кодифицированные:

•КоАП (примерно 10 пр. норм): 3.5, 4.5, 15.25, 16.4, 23.60, 27.11. п.80 ст.28.3, 28.7

•Таможенный кодекс: перемещение валютных ценностей через границу РФ; ст. 12, 158, 403

•ГК РФ: ст. 140, 141

•БК РФ: ст. 6, 23, 89 – гос. внешние заимствования, 94

•НК РФ: с 1января 2007г: п.5 ст.46 – налоги уплачиваются только в российских рублях

Ст. 330, 331, 332 Таможенного кодекса – можно уплачивать НДС и акцизы в иностранной валюте – на 2007г приостановлены в действии.

В 10 из 17 глав 2 ч. НК – нормы, регулирующие валютные отношения: например, в гл.21 НК – ст.149, 150, 153, 165. 169, 172

•УК РФ – уг. ответ-ть за валютные преступления (преступления в валютной сфере): ст. 193 – невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте; ст. 188 и др.

•КТМ: ст.11 – порядок использования расчётной единицы

2)Обычные:

•ФЗ от 10 декабря 2003г. «О валютной регулировании и валютном контроле»

•ФЗ от 8 декабря 2003г. №164-ФЗ «Об основах гос. регулирования внешнеторговой деят-ти»: например, ст.30, ст.38, ст.39

•ФЗ от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»: п.4 ст.11, раздел 2

•ФЗ от 18 июля 1999г. №183-ФЗ «Об экспортном контроле»

•ФЗ от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О ЦБ»

ЦБ – орган валютного регулирования и орган валютного контроля

•ФЗ от 2 декабря 1990г №395-1 в ред. ФЗ от 3 февраля 1996г №1793 «О банках и банковской деятельности». Коммерческие банки это основной участник валютных отношений

•ФЗ от 10 января 2006г № 16-ФЗ «Об особой эк. эк. зоне Калининградской области»

11. Акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля в системе источников Валютного права.

Ст.4 ФЗ №173: валютное зак-во РФ состоит из ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Иные федеральные законы: сейчас нет специального з-на, регулирующего валютное право (на будущее время; изменения в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле2 вносятся отдельными федеральными з-нами»).

ФЗ№173 – акт валютного законодательства РФ

Акты органов валютного регулирования – самостоятельная разновидность актов, принимаемых в валютной сфере.

2 органа валютного регулирования:

1. Правительство РФ: издаёт нормативные акты в сфере валютного регулирования только в форме постановлений.

2. ЦБ РФ: инструкции, положения, указания.

Они вправе принимать акты только в случаях, предусмотренных з-ном.

П.2 ст.4 ФЗ: правило действия международных дог-ров на территории РФ (приоритет международных норм).

П.3 ст.4 ФЗ: акты валютного законодательства и акты органов валютного регулирования по общему правилу обратной силы не имеют. 2 случая, когда акты не имеют обратной силы:

А) когда устанавливают новые права и обязанности для резидентов и нерезидентов

Б) ухудшают положение резидентов и нерезидентов

Могут иметь обратную силу: если отменяют ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшают положение резидентов и нерезидентов.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию. Официальные источники опубликования федеральных з-нов в валютной сфере:

- Собрание Законодательства

- Российская газета

- Парламентская газета

Акты органов валютного регулирования публикуются:

1)постановления Правительства – в Собрании Законодательства РФ

2)акты ЦБ РФ – в Вестнике Банка России

Исключение из официального опубликования: если содержат гос. тайну, не публикуются.

\*\*\*ФЗ от 21.07.93 «О гос. тайне»

Акты валютного контроля издают органы валютного контроля: ЦБ РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (в ведении Министерства финансов) – Росфиннадзор.

П.5 ст.4 ФЗ №173: ограничивается сфера принятия и действия этих актов – вопросы компетенции в пределах ограничений:

1. случаи принятия актов должны быть предусмотрены валютным законодательством или актами органов валютного регулирования
2. только по вопросам валютного контроля (нельзя по вопросам валютного регулирования)

Органы валютного контроля принимают акты ненормативного хар-ра (индивидуальные).

П.6 ст. 4 ФЗ: все неустранимые сомнения, противоречия в актах органов валютного регулирования и валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов

12. Общая характеристика Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Характеристика ФЗ №173 «О валютном регулировании и валютном контроле»:

В основу ФЗ№173 (от 10 декабря 2003г) легла концепция общей либерализации валютного зак-ва.

Основные недостатки предшествовавшего з-на:

- неэффективность установленных ограничений на осуществление валютных операций

- низкий уровень администрирования валютных ограничений

- з-н не способствовал созданию благоприятного имиджа российской эк-ки на международной арене

- не учитывал необходимости повышения инвестиционной привлекательности России для иностранных инвесторов

Цель ФЗ№173 – обеспечении реализации единой гос. валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка как фактора прогрессивного развития национальной эк-ки и международного эк. сотрудничества.

Структура ФЗ №173:

1.Преамбула (цель ФЗ)

2.5 Глав: Общие положения, Валютное регулирование, Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ, Валютный контроль, Заключительные положения

Наиболее существенные изменения по сравнению с ФЗ 1992г.:

1)были уточнены понятия иностранной валюты, валюты РФ, резидентов, нерезидентов и уполномоченных банков

2)были введены новые понятия: внешние ценные бумаги, внутренние ценные бумаги, валютная биржа

3)из категории «валютные ценности» были исключены драгоценные металлы и драгоценные камни

4)дано новое определение валютных операций

5)впервые сформулированы и закреплены принципы валютного регулирования и валютного контроля

6)все правовые акты в валютной сфере разделены на 3 категории:

- акты валютного законодательства

- акты органов валютного регулирования

- акты органов валютного контроля

7)в основу новой системы валютного регулирования положен принцип: разрешено всё, что прямо не запрещено з-ном

Проблемы в ФЗ №173:

1.так и не стал актом прямого действия

2.при определении критерия деления ценных бумаг на внешние и внутренние не соблюдён субъектный признак

3.остались не закреплены основополагающие понятия валютного права: валютное регулирование, валютный контроль и др.

4.не урегулирован порядок проведения проверок агентами валютного контроля

с 1января 2007г снимаются все валютные ограничения на осуществление валютных операций:

 - отменяется требование об использовании специальных счетов

 - отменено требование о резервировании

С 1 июля 2006г утратила силу ст. 17 ФЗ (обеспечение исполнения обязательств нерезидентов перед резидентами)

13. Понятие и виды валют

С итальян. valuta – стоимость

В Статьях-соглашениях МВФ(международный валютный фонд) валюта рассматривается в функциональном смысле и служит для обозначения установленной законом единицы счёта в денежной системе какого-либо гос-ва, созданной для регулирования валютно-финансовой сферы на его территории.

Основное различие между деньгами и валютой состоит в: признание Мировым сообществом денег в качестве всеобщих эквивалентов превращает деньги в валюту, следовательно, национальные деньги могут выступать в качестве валюты на внешних рынках.

Классификация валюты:

По отношению к гос-ву-эмиссии:

А) национальная

Б) иностранная

В) коллективная (например, евро; sdr – «специальное право заимствования», эмитент – МВФ)

По возможности расчётов по внешнеэкономическим операциям:

- резервная (ключевая) – валюта, которую накапливают национальные банки, чтобы рассчитаться по внешнеторговым операциям.

Например, внешняя торговля между Россией и Китаем – расчёт в швейцарских франках. По дог-ру с Францией – в евро, с Северной Кореей – в американских долларах.

- условно-резервная – валюта, которую национальные банки накапливают по своему усмотрению, на свой страх и риск.

В России это американский доллар, евро, японская йена.

По возможности обмена на другую валюту (по конвертации):

Конвертируемая – валюта, которая свободно обменивается на другую валюту

Частично-конвертируемая – валюта, в отношении которой содержаться ограничения

Неконвертируемая – валюта, использующаяся только в странах-эмитентах (страны третьего мира, развивающиеся страны)

Юр. признаки конвертируемости:

1. наличие рыночного курса валюты в гос-ве
2. отсутствие валютных ограничений
3. право резидентов владеть и распоряжаться иностранной валютой
4. право нерезидентов осуществлять операции с национальной валютой

По соотношению валютных курсов:

- сильная (твёрдая): валюта устойчива к своему номиналу и курсам других гос-в

- слабая

Конвертируемая валюта не обязательно должна быть сильной.

По срокам действия:

а) постоянная (правило)

б) временная (исключение)

В зависимости от фактического существования:

1. Реальная: выполняет все функции денег, в том числе ф-ию средства платежа
2. Условная: не имеет физической характеристики, существует в виде записи на счёте

14. Понятие и элементы национальных, региональных и мировой валютной систем

Валютная система а) система валютных отношений б) государственно-правовая форма организации валютных отношений

По территориальному признаку разграничивают: национальную, региональную и мировую валютную систему.

Элементы национальной валютной системы:

1. Национальная валюта

2. Паритет национальной валюты

3. Условия конвертируемости

4. Режим курса национальной валюты

5. Валютные ограничения / валютный контроль

6. Национальное регулирование международной валютной ликвидности государства

7. Регламентация использования международных кредитных средств обращения

8. Регламентация международных расчетов с участием данного государства

9. Режим национального валютного или золоторезервного рынка

10. Национальные органы валютного регулирования и валютного контроля

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНАЯ - совокупность экономических, денежно-кредитных отношений, предполагающих функционирование валюты для обеспечения внешнеэкономических связей страны. В.с.н. включает ряд основных элементов: национальную валюту, определенный объем и состав валютных резервов, валютный паритет, курс национальной валюты и порядок его действия, условия конвертируемости валюты, наличие (отсутствие) и основные формы и методы валютных ограничений, действующий режим использования кредитных инструментов международных расчетов и формы последних, статус национальных органов и учреждений, регулирующих валютные отношения страны, условия функционирования национального рынка валюты и золота.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СИСТЕМЫ - совокупность валют, правил и норм их использования, взаимного обмена, применения в качестве платежных средств, а также денежно-кредитных отношений, связанных с применением валюты в определенном экономическом регионе. Например, Европейская валютная система.

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА МИРОВАЯ — совокупность валютно-экономических отношений, обусловленных мирохозяйственными связями.

Основными составными элементами В. с. м. являются: определенный набор международных платежных средств (национальные, иностранные и коллективная международная валюты), режим обмена валют, включая валютные курсы и валютные паритеты, условия конвертируемости; механизм обеспечения валютно-платежными средствами международного оборота; регламентация и унификация форм международных расчетов, режим международных рынков валюты и золота; сеть международных и национальных банковских учреждений, осуществляющих международные расчетные и кредитные операции.

15. Характеристика Парижской мировой валютной системы

Первая мировая валютная система сложилась стихийно в результате промышленной революции XIX века и на базе расширения международной торговли в форме золотомонетного стандарта. Данную мировую валютную систему называют Парижской в соответствии с местом, где состоялись переговоры о принципах ее функционирования. В этот период национальная и международная валютные системы были тождественны, и только золото выполняло функцию мировых денег, попадая на мировой рынок, где платежи принимались по весу.

Основными принципами золотомонетного стандарта являлись следующие:

1. установлено золотое содержание национальных денежных единиц;
2. золото выполняло функцию мировых денег, а следовательно, всеобщего платежного средства;
3. находящиеся в обращении банкноты эмиссионных центральных банков свободно обменивались на золото. Обмен производился на базе их золотых паритетов, то есть весового количества содержащегося в них чистого золота;
4. курс валюты мог отклоняться от монетных паритетов в пределах «золотых точек» (?1%, т.е. фактически являлся фиксированным валютным курсом);
5. кроме золота, в международном обороте был признан английский фунт стерлингов;
6. поддерживалось жесткое соотношение между национальным золотым запасом и внутренним предложением денег;
7. дефицит платежных балансов покрывался золотом.

Относительную устойчивость валютных курсов обеспечивало свободное передвижение золота между странами. Перерастание капитализма свободной конкуренции в монополистический привело к тому, что классический золотомонетный стандарт перестал соответствовать масштабам хозяйственных связей, тормозил регулирование экономики, денежной, валютной систем в интересах монополий и государства. В начале века выросла экономическая мощь США и Франции, что подорвало позиции Великобритании в МВС. Во время первой мировой войны размен банкнот на золото в капиталистических странах, кроме США, был приостановлен и золотой стандарт распался. Золото изымалось из внутреннего обращения и заменялось банкнотами, неразменными на золото. В международном платежном обороте было запрещено свободное движение золота между странами

16. Характеристика Генуэзской мировой валютной системы

Окончание первой мировой войны и восстановление внешнеэкономических связей стран привели к необходимости разработки новых принципов МВС, так наступил второй этап в эволюции МВС, называемый золотодевизным стандартом или Генуэзской валютной системой. На международной конференции по экономическим и финансовым вопросам в Генуе в 1922 году отмечалось, что имеющиеся запасы золота капиталистических стран недостаточны для урегулирования расчетов по внешней торговле и других операций. Кроме золота и английского фунта стерлингов, рекомендовалось использовать так же доллар США. Обе валюты, призванные выполнять роль международного платежного средства, получили название девизных. Большинство стран, таких как Германия, Австралия, Дания, Норвегия, ввели золотодевизный стандарт.

Основные принципы Генуэзской валютной системы были аналогичны принципам предшествующей Парижской системы. Золото сохраняло роль окончательных мировых денег, оставались золотые паритеты. Однако были внесены и определенные изменения.

Золотодевизный стандарт представлял собой такую форму золотого стандарта, при которой отдельные национальные банкноты размениваются не на золото, а на валюту других стран (на девизы, размениваемые в свою очередь на золотые слитки). Таким образом, сформировалось два основных способа размена национальной валюты в золото:

* прямой — для валют, выполнявших роль девизов (фунт стерлингов, доллар);
* косвенный — для всех остальных валют данной системы.

В данной МВС использовался принцип свободноплавающих валютных курсов.

В соответствии с принципами Генуэзской системы Центральные банки стран-членов должны были поддерживать возможные значительные отклонения валютных курсов своих национальных денежных единиц, используя методы валютного регулирования (прежде всего валютные интервенции).

Распространение золотодевизного стандарта закрепило возможную зависимость одних стран от других — доллар США и английский фунт стерлингов стали основой ряда валют.

Однако девизная форма золотого стандарта просуществовали недолго. Мировой кризис 1929—1931 годов полностью разрушил данную систему. Кризис затронул и девизные валюты. В сентябре 1931 года Великобритания была вынуждена отменить золотой стандарт, а фунт стерлингов девальвировала. Это в свою очередь привело к краху валют Индии, Малайзии, Египта, ряда европейских государств, которые зависели от Англии в экономическом и валютном отношении. Позже он был отменен в Японии и в 1936 году — во Франции. В 1933 году в США размен банкнот на золото был прекращен, а вывоз золота за границу запрещен, доллар был девальвирован на 41%. Отмена золотого стандарта привела к тому, что стало осуществляться валютное обращение неразменных на золото денежных знаков, то есть кредитных денег.

17. Характеристика Бреттон-Вудской мировой валютной системы

1944 года наступает третий этап эволюции МВС — на Бреттон-Вудской конференции был принят золотодевиз-ный стандарт, основанный на золоте, и двух девизных валютах — долларе США и фунте стерлингов. Последним отводилась основная роль, поэтому чаще встречается название золотовалютный стандарт. Данный стандарт относился только к международной валютной системе, внутренняя денежная система функционировала на базе неразменных кредитных денег.

Основными принципами Бреттон-Вудской валютной системы являлись:

* золото сохранило функцию мировых денег;
* одновременно использовались резервные валюты — доллар США, английский фунт стерлингов;
* Казначейство США установило обязательный размен резервных валют на золото по официальному курсу 35 долларов за 1 тройскую унцию (31,1 гр.), или 1 доллар приравнивался к 0,88571 г. золота;
* каждая национальная денежная единица имела валютный паритет в золоте и долларах;
* установлены фиксированные валютные курсы, отклонение от валютного паритета без разрешения МВФ допускалось только в пределе ±1%;
* регулирование валютных отношений осуществляется международными валютно-кредитными организациями — Международным Валютным Фондом и Международным Банком Реконструкции и Развития;
* при нарушении платежных балансов разрешалось урегулировать их золотом.

В послевоенный период, когда формировались принципы Бреттон-Вудской валютной системы, Великобритания не имела достаточных золотых запасов, чтобы фунт стерлингов мог обмениваться в золото, и практически отказалась от его функции девизной валюты.

Таким образом, Бреттон-Вудская валютная система поставила доллар в привилегированное положение, что давало экономические и политические преимущества США. На практике доллар почти монопольно опосредовал внешнеторговые расчеты. США имели право погашать дефицит платежного баланса за счет собственной национальной валюты.

В то же время любая другая страна при дефиците платежного баланса должна была расходовать золотые резервы, урезать внутреннее потребление, увеличивать экспорт.

Восстановление национальных экономик западноевропейских стран, пострадавших во время второй мировой войны, постепенно изменило расстановку сил в мировой экономике. Укрепление экономических позиций стран ЕЭС и Японии снизило конкурентоспособность США на мировых рынках. Вместе с тем все больше стран стали выходить самостоятельно на мировые рынки. В 1971 году впервые за период с 1933 года торговый баланс, а также все статьи платежного баланса США имели дефицит. Кризис доллара вынудил правительство США в августе 1971 года ввести 10% таможенную пошлину на импорт и отменить обмен доллара на золото, чем нарушались соглашения с МВФ. В середине 60-х годов фиксированные валютные курсы уже не отвечали интересам стран и стали сдерживать развитие мировой торговли.

Таким образом, данная валютная система перестала соответствовать потребностям мирового хозяйства. В конце 60-х начале 70-х годов в международной экономической системе разразился новый кризис. В 1971 г. МВФ расширил допустимый предел отклонения курса валют от паритетного до ± 2,25 %, а через год вся система фиксированных курсов рухнула.

18. Характеристика Ямайской мировой валютной системы

Яма́йская валю́тная систе́ма — современная международная валютная система, основанная на модели свободной конвертации валют для которой характерно постоянное колебание обменных курсов. Эта система действует в мире и по настоящее время (2010), хотя в свете глобального кризиса 2008—2009 годов начались консультации о принципах новой мировой валютной системы (см. Антикризисный саммит G20, Лондонский саммит G-20).

Ямайская система образовалась в 1976—1978 годах как итог реорганизации Бреттон-Вудской валютной системы. Основные особенности и принципы:

* официально отменен золотой стандарт и золотые паритеты (отменена привязка валют к золоту как для внутренних, так и для международных операций);
* зафиксирована демонетизация золота: центральным банкам разрешается продавать и покупать золото как обычный товар по рыночным ценам;
* введена система СДР (специальные права заимствования), которые можно использовать как «мировые деньги» для формирования валютных резервов. Эмиссию СДР осуществляет МВФ. В функции СДР также входит регулирование платежных балансов и соизмерение стоимости национальных валют;
* помимо СДР, резервными валютами официально были признаны доллар США, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, марка ФРГ, французский франк (последние две трансформировались в евро);
* установлен режим свободно плавающих валютных курсов: их котировка формируется на валютном рынке на основе спроса и предложения;
* государства могут самостоятельно определять режим формирования валютного курса из нескольких вариантов.

Главным практическим значением новой системы стал отказ от фиксированных валютных курсов, в основе которых лежало золотое содержание валют, к плавающим валютным курсам. Рынок золота из основного денежного рынка превратился в разновидность товарного рынка.

Механизм действия Ямайской валютной системы можно описать так. Страны — члены МВФ получили определенную долю СДР в соответствии с долями в основном капитале фонда. СДР функционируют только как расчетные единицы, при определенных условиях они могут быть обращены в национальную валюту. С 1 января 1981 года МВФ использовал упрощенную котировку СДР на основе средневзвешенного курса валютной корзины, состоявшей из следующих валют: доллар США — 42 %, немецкая марка — 19 %, французский франк, английский фунт стерлингов, японская иена — по 13 % (в соответствии с удельным весом валют в международной торговле, они периодически пересматриваются).

В силу разной устойчивости валют, а также разных интересов на практике действуют 3 основных режима валютных курсов:

1. валюты, которые твердо привязаны к одной или нескольким валютам. Допускается колебание валютного курса ± 1 %. Если национальная валюта привязана к группе валют, то это означает, что выбрана некая «корзина валют» (или используется СДР);
2. валюты, курс которых может колебаться относительно одной/нескольких валют ± 2,25 %. В эту группу ранее попадал ЭКЮ, что позволяло странам ЕЭС сохранять свои валюты по отношению друг к другу в твердом соотношении, а все вместе они «плавали» по отношению к валютам третьих стран;
3. валюты с полностью свободно плавающим курсом.

19. Правовое положение Международного валютного фонда и Международного банка реконструкции и развития

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ФОНД (МВФ) — международная валютно-финансовая организация, специализированное учреждение ООН, имеющее целью содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, поддержания устойчивости валютных паритетов, разработки многосторонней системы платежей и устранения валютных ограничений, а также предоставления кредитных ресурсов своим членам при валютных затруднениях, связанных с неуравновешенностью платежных балансов. МВФ создан в 1944 г. на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе. В 2004 г. членами МВФ являлись 184 государства; РФ является членом МВФ с 1992 г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (МБРР) — межправительственная кредитно-финансовая организация, осуществляющая следующие задачи: стимулирование экономического развития стран-членов; содействие развитию международной торговли и поддержание платежных балансов. Формально МБРР является в составе Всемирного банка специализированным учреждением ООН, однако, в соответствии с Уставом банка и соглашением, подписанным между ООН и МБРР, Банк независим в своих решениях.

20. Валютный курс: понятие, типы, теории установления

ВАЛЮТНЫЙ КУРС — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны или в международных валютных единицах. Например, если валютный курс английского фунта стерлингов составляет 1,5 долл. США, это означает, что на валютном рынке фунт и доллар обмениваются в соответствующей пропорции. Различают биржевой (колеблющийся, гибкий, плавающий) курс, устанавливаемый на биржевых торгах, и фиксированный курс, вытекающий из установленного международными органами валютного паритета.

КУРС БИРЖЕВОЙ — продажная, рыночная цена ценной бумаги, образующаяся на бирже в результате торгов

ГИБКИЙ ВАЛЮТНЫЙ КУРС — валютный курс, определяемый рыночными факторами, действующими на валютном рынке. Гибкий курс часто называют плавающим

ФИКСИРОВАННЫЙ ВАЛЮТНЫЙ КУРС — курс валюты, закрепленный государством, национальным банком, не подвергающийся рыночным изменениям

ТЕОРИЯ ПАРИТЕТА ПОКУПАТЕЛЬНОЙ СПОСОБНОСТИ. Эта теория базируется на номиналистической и количественной теориях денег. Ее истоки берут начало от воззрений английских экономистов Д. Юма и Д. Рикардо. Основные положения этой теории состоят в утверждении, что валютный курс определяется относительной стоимостью денег двух стран, которая зависит от уровня цен, а уровень цен - от количества денег в обращении. Данная теория направлена на поиск «курса равновесия», который поддержал бы уравновешенность платежного баланса. Этим определяется ее связь с концепцией автоматического саморегулирования платежного баланса.

Теория паритета покупательной способности, признавая реальную базу курса валют - покупательную способность, отрицает его стоимостную основу, преувеличивает роль стихийных рыночных факторов и недооценивает государственные методы регулирования курсовых соотношений и платежного баланса. Отсутствие целостности этой теории способствует периодическому ее возрождению. Она стала составным элементом монетаризма, сторонники которого преувеличивают роль изменений денежной массы в развитии экономики и инфляции, а также рыночного регулирования.

ТЕОРИЯ РЕГУЛИРУЕМОЙ ВАЛЮТЫ. Кейнсианская теория регулируемой валюты возникла под влиянием мирового экономического кризиса 1929-1933 гг., когда обнаружилась несостоятельность идей неоклассической школы, выступавшей за свободную конкуренцию и невмешательство государства в экономику. В противовес теории валютного курса, допускавшей возможность автоматического его выравнивания, на базе кейнсианства была разработана теория регулируемой валюты, которая представлена двумя направлениями.

Первое направление - теория подвижных паритетов или маневрируемого стандарта, - разработано И. Фишером и Дж. М. Кейнсом. Фишер предлагал стабилизировать покупательную способность денег путем маневрирования золотым паритетом денежной единицы. В отличие от Фишера Кейнс защищал эластичные паритеты применительно к неразменным кредитным и бумажным деньгам, так как считал золотой стандарт пережитком прошлого. Кейнс рекомендовал снижать курс национальной валюты в целях воздействия на цены, экспорт, производство и занятость в стране, для борьбы за внешние рынки.

Второе направление - теория курсов равновесия или нейтральных курсов - подменяет паритет покупательной способности понятием «равновесие курса». По мнению западных экономистов, нейтральным является валютный курс, соответствующий состоянию равновесия национальной экономики.

ТЕОРИЯ КЛЮЧЕВЫХ ВАЛЮТ. Исторической почвой возникновения этой теории явилось изменение соотношения сил в мире в пользу США на базе усиления неравномерности развития стран. Представители теории ключевых валют - американские экономисты Дж. Вильямс, А. Хансен, английские экономисты Р. Хоутри, Ф. Грэхем и др.

Сущность данной теории заключается в стремлении доказать :

необходимость и неизбежность деления валют на ключевые (доллар и фунт стерлингов), твердые (валюты остальных стран «группы десяти» - марка ФРГ, французский франк и др.) и мягкие, или «экзотические», валюты, не играющие активной роли в МЭО;

лидирующую роль доллара в противовес золоту (по их оценке, доллар «не хуже, а лучше золота»);

необходимость ориентации валютной политики всех стран на доллар и поддержки его как резервной валюты, даже если это противоречит их национальным интересам.

Кризис Бреттон-Вудской системы обнажил несостоятельность утверждений о превосходстве доллара над другими валютами. Американская валюта оказалась такой же нестабильной, как и другие национальные неразменные кредитные деньги.

ТЕОРИЯ ФИКСИРОВАННЫХ ПАРИТЕТОВ И КУРСОВ. Сторонники этой теории (Дж. Робинсон, Дж. Бикердайк, А. Браун, Ф. Грэхем) рекомендовали режим фиксированных паритетов, допуская их изменение лишь при фундаментальном неравновесии платежного баланса. Они пришли к выводу, что изменения валютного курса - неэффективное средство регулирования платежного баланса в связи с недостаточной реакцией внешней торговли на колебания цен на мировых рынках в зависимости от курсовых соотношений. Эта теория оказала влияние на принципы Бреттон-Вудской валютной системы, основанной на фиксированных паритетах и курсах валют.

ТЕОРИЯ ПЛАВАЮЩИХ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ. Представители этой теории - преимущественно экономисты неоклассического (монетаристского) направления. Сущность данной теории состоит в обосновании следующих преимуществ режима плавающих валютных курсов по сравнению с фиксированными:

автоматическое выравнивание платежного баланса;

свободный выбор методов национальной экономической политики без внешнего давления;

сдерживание валютной спекуляции, так как при плавающих валютных курсах она приобретает характер игры с нулевым результатом: одни теряют то, что выигрывают другие;

стимулирование мировой торговли;

валютный рынок лучше, чем государство определяет курсовое соотношение валют.

По мнению монетаристов, валютный курс должен свободно колебаться под воздействием рыночного спроса и предложения, а государство не должно его регулировать.

НОРМАТИВНАЯ ТЕОРИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА. Эта теория рассматривает валютный курс как дополнительный инструмент регулирования экономики, рекомендуя режим гибкого курса, контролируемого государством. Данная теория называется нормативной, так как ее авторы считают, что валютный курс должен основываться на паритетах и соглашениях, установленных международными органами.

21. Понятие и принципы валютного регулирования

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ — деятельность государственных органов по управлению обращением валюты, контролю за валютными операциями, воздействию на валютный курс национальной валюты, ограничению использования иностранной валюты

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

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

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

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

22. Правовой статус органов валютного регулирования: общие положения

1. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

2. Для реализации функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных частью 3 статьи 12, частью 5 статьи 15 настоящего Федерального закона.

4. Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям.

5. Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

24. Характеристика способов обеспечения исполнения обязательств нерезидентов перед резидентами

В качестве способов обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом для целей настоящего Федерального закона могут быть использованы:

1) безотзывный аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за пределами территории Российской Федерации;

2) банковская гарантия банка за пределами территории Российской Федерации, выданная в пользу резидента;

3) договор имущественного страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, причитающегося резиденту, риска гражданской ответственности нерезидента, предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или невозврата ему денежных средств либо невозврата или непоставки ему товаров;

4) вексель, выданный нерезидентом в пользу резидента и авалированный банком за пределами территории Российской Федерации.

2. Критерии, которым должен удовлетворять банк за пределами территории Российской Федерации, для целей части 1 настоящей статьи устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

25. Понятие и классификация валютных операций

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки, предметом которых являются валютные ценности.

Классификация валютных операций:

1) По степени осуществления валютных операций:

- Валютные операции, осуществляемые без ограничений (свободно, независимо от суммы и срока)

- Валютные операции, осуществляемые с определенными ограничениями (Либо по сроку. Либо по сумме, либо по назначению валютной операции)

- Валютные операции, запрещенные к осуществлению в силу прямого указания ФЗ 2003г

2) По их субъекту:

- Операции резидентов между собой

- Операции между резидентами и нерезидентами

- Операции между нерезидентами

- Операции уполномоченных банков

3) По предмету:

- Операции с валютными ценностями

- Операции с валютой РФ и внутренними ценными бумагами

29. Валютные операции между резидентами. Права и обязанности резидентов при совершении валютных операций

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:

1) операций, предусмотренных частями 2 и 3 настоящей статьи, частью 6 статьи 12 и частью 3 статьи 14 настоящего Федерального закона;

2) операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

3) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

4) операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

5) операций с внешними ценными бумагами, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6) операций с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

7) операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

9) операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

10) операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

11) операций, предусматривающих расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

12) переводов физическим лицом - резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента, за исключением случаев, указанных в пункте 17 настоящей части;

13) переводов физическим лицом - резидентом в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

14) операций по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

15) операций, предусмотренных настоящей частью и частью 3 настоящей статьи, совершаемых доверительными управляющими;

16) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров.

17) переводов физическими лицами - резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

18) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также на счета постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;

19) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты, переведенной в соответствии с пунктом 18 настоящей части, на счета, открытые в уполномоченных банках указанными в пункте 18 настоящей части федеральными органами исполнительной власти и организациями, со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также со счетов постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

Права и обязанности резидентов и нерезидентов

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

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

2) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

2. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, которые предусмотрены статьей 23 настоящего Федерального закона;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

30. Валютные операции между нерезидентами

Нерезиденты вправе без ограничений 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.

2. Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

3. Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном статьей 13 настоящего Федерального закона.

31. Ввоз и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг как особый вид валютных операций

1. Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации.

При единовременном ввозе в Российскую Федерацию физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, ввозимая наличная иностранная валюта и (или) валюта Российской Федерации, а также дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму ввозимой наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме.

2. Физические лица - резиденты и физические лица - нерезиденты имеют право вывозить из Российской Федерации иностранную валюту, валюту Российской Федерации, дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме, ранее ввезенные или переведенные в Российскую Федерацию, при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз или перевод в Российскую Федерацию.

3. Физические лица - резиденты и физические лица - нерезиденты имеют право единовременно вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту и (или) валюту Российской Федерации в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долларов США или не превышающей этой суммы. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта и (или) валюта Российской Федерации была ранее ввезена или переведена в Российскую Федерацию либо приобретена в Российской Федерации.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, равной в эквиваленте 3 000 долларов США или не превышающей этой суммы, вывозимая наличная иностранная валюта и (или) валюта Российской Федерации не подлежит декларированию таможенному органу.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, превышающей в эквиваленте 3 000 долларов США, вывозимая наличная иностранная валюта и (или) валюта Российской Федерации подлежит декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму вывозимой наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

Единовременный вывоз из Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

3.1. При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами дорожных чеков в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, вывозимые дорожные чеки подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации.

4. При единовременном вывозе из Российской Федерации резидентами и нерезидентами иностранной валюты, валюты Российской Федерации, дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме, за исключением случаев, указанных в частях 2, 3 и 3.1 настоящей статьи, вывозимые иностранная валюта, валюта Российской Федерации, дорожные чеки, внешние и (или) внутренние ценные бумаги в документарной форме подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации.

5. В случаях, указанных в частях 1, 3 и 3.1 настоящей статьи, перерасчет иностранной валюты, валюты Российской Федерации, дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме в доллары США осуществляется по официальному курсу, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на день декларирования таможенному органу. Для целей декларирования таможенному органу внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме принимается:

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

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

32. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ

1. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (неполученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

2. Резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в следующих случаях:

1) при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц - резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации - в целях исполнения обязательств юридических лиц - резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

2) при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, - на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

3) при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению - на период проведения этих мероприятий;

4) при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории Российской Федерации резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями - резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям), а также при проведении зачета встречных требований по обязательствам между транспортными организациями - резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации - резиденты;

5) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом и резидентом, являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;

6) при зачислении валютной выручки на счета транспортных организаций - резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации - в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций.

3. Иностранная валюта, зачисленная в соответствии с пунктами 1 и 3 части 2 настоящей статьи на счета резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации, должна быть использована в целях исполнения резидентами своих обязательств, предусмотренных соответственно пунктами 1 и 3 части 2 настоящей статьи, либо переведена на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках.

33. Внутренний валютный рынок РФ

1. Резиденты имеют право покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке и на цели, определяемые Центральным банком Российской Федерации. 2. Покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производятся через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации. О порядке совершения юридическими лицами - резидентами операций покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации см.: инструкцию ЦБР от 29 июня 1992 г. N 7, указание ЦБР от 20 октября 1998 г. N 383-У, указание ЦБР от 22 марта 1999 г. N 519-У, указание ЦБР от 30 декабря 1999 г. N 721-У, положение ЦБР от 25 июня 1997 г. N 62 О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж см. Положение ЦБР от 16 июня 1999 г. N 77-П Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации. Покупка и продажа иностранной валюты минуя уполномоченные банки не допускаются. 3. Заключенные в нарушение положений пунктов 1 и 2 настоящей статьи сделки купли-продажи иностранной валюты являются недействительными. 4. Центральный банк Российской Федерации в целях регулирования внутреннего валютного рынка Российской Федерации может устанавливать предел отклонения курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи, а также проводить операции по покупке и продаже иностранной валюты.

34. Порядок открытия и закрытия обменных пунктов

1.1. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) открывает (закрывает) обменный пункт, фактически изменяет местонахождение (почтовый адрес), номера телефонной и (или) факсимильной связи обменного пункта и иные сведения об обменном пункте в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 14 января 2004 года № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года, № 5551 ("Вестник Банка России" от 20.02.2004 № 15) (далее – Инструкция Банка России № 109-И) для операционных касс вне кассового узла, с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией.

1.2. Об открытии (закрытии), фактическом изменении местонахождения (почтового адреса) обменного пункта, изменении номеров телефонной и (или) факсимильной связи и иных сведений об обменном пункте уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

1.3. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта в течение двух недель с даты получения уведомления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции, надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается обменный пункт, а также документов, предусмотренных подпунктом 3.1.10 Инструкции Банка России № 109-И, подготавливает заключение о соответствии помещения для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка).

Для подготовки заключения, указанного в настоящем пункте, территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта осуществляет проверку помещения для совершения операций с ценностями с выходом специалистов на место.

1.4. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения об обменном пункте уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) с учетом информации, содержащейся в уведомлении, составленном по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

1.5. Обменный пункт при открытии, фактическом изменении местонахождения (почтового адреса) вправе начать работу только после получения положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта.

1.6. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта отказывает уполномоченному банку (филиалу уполномоченного банка) в выдаче положительного заключения по основаниям:

1.6.1. Несоответствие помещения для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

1.6.2. Наличие неисполненных предписаний Банка России (территориального учреждения Банка России) об устранении нарушений валютного законодательства, выявленных в деятельности уполномоченного банка.

1.6.3. Наличие неисполненных предписаний Банка России (территориального учреждения Банка России) об устранении нарушений уполномоченным банком требований законодательства Российской Федерации при совершении в обменном пункте отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (далее – чеки), с участием физических лиц, в случае изменения местонахождения данного обменного пункта.

1.6.4. Наличие неоплаченного уполномоченным банком штрафа, наложенного в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также в соответствии со статьями 15.25 и 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1 (часть 1), ст. 1, № 44, ст. 4295).

1.6.5. Наличие предписания Банка России (территориального учреждения Банка России) о введении ограничения на проведение банковских операций с иностранной валютой либо запрета на осуществление банковских операций с иностранной валютой уполномоченным банком, срок действия которых не истек.

1.7. Письмо об отказе в выдаче уполномоченному банку (филиалу уполномоченного банка) положительного заключения составляется территориальным учреждением Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта в произвольной форме с указанием основания отказа, указанного в пункте 1.6 настоящей Инструкции, и направляется в адрес уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) не позднее двух недель с даты получения территориальным учреждением Банка России по месту открытия (новому местонахождения) обменного пункта уведомления об открытии, фактическом изменении местонахождения (почтового адреса) по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

1.8. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может неоднократно приостанавливать деятельность обменного пункта на срок не более ста восьмидесяти календарных дней (в совокупности) в течение каждого года, отсчет которого начинается с даты первого приостановления деятельности обменного пункта, в соответствии с решением органа управления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому это право предоставлено уставом уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка), с обязательным уведомлением об этом территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), и территориального учреждения Банка России по местонахождению обменного пункта и инкассацией наличной иностранной валюты, валюты Российской Федерации и чеков из данного обменного пункта в день принятия решения о приостановлении его деятельности с учетом порядка, установленного пунктами 4.1 и 4.2 настоящей Инструкции.

1.9. Письмо уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о приостановлении деятельности обменного пункта с указанием даты приостановления и даты возобновления деятельности указанного обменного пункта направляется на следующий рабочий день после дня принятия органом управления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому это право предоставлено уставом уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка), решения о приостановлении деятельности обменного пункта. Указанное письмо оформляется в произвольной форме и должно быть подписано руководителем уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка).

Датой приостановления деятельности обменного пункта является дата направления указанного письма.

1.10. Деятельность обменного пункта возобновляется в срок, указанный в письме уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о приостановлении деятельности обменного пункта.

1.11. В случае продления срока приостановления деятельности обменного пункта, но не более срока, указанного в пункте 1.8 настоящей Инструкции, уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) направляет территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), и территориальному учреждению Банка России по местонахождению обменного пункта письмо о продлении срока приостановления деятельности данного обменного пункта, в порядке установленном в пункте 1.9 настоящей Инструкции.

1.12. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению обменного пункта вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о приостановлении, возобновлении и продлении срока приостановления деятельности обменного пункта с учетом информации, содержащейся в письме уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о приостановлении деятельности обменного пункта и письме уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о продлении срока приостановления деятельности обменного пункта, указанных в п. 1.9 и 1.11 настоящей Инструкции.

1.13. В случае невозобновления деятельности обменного пункта на дату, указанную в письме уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о приостановлении деятельности обменного пункта, и ненаправления уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) письма о продлении срока приостановления, уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не позднее указанной даты принимает решение о закрытии обменного пункта и направляет территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), и территориальному учреждению Банка России по местонахождению обменного пункта уведомление о закрытии данного обменного пункта, по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

В этом случае датой закрытия обменного пункта является дата направления указанного уведомления.

1.14. Обменный пункт подлежит закрытию по следующим основаниям:

1.14.1. Принятие органом управления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому это право предоставлено уставом уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка) решения о закрытии обменного пункта, в том числе в случае, указанном в пункте 1.13 настоящей Инструкции.

1.14.2. Издание Банком России приказа об отзыве у уполномоченного банка лицензии на осуществление банковских операций.

1.14.3. Издание Банком России приказа об аннулирования у уполномоченного банка лицензии на осуществление банковских операций.

1.14.4. Издание Банком России (территориальным учреждением Банка России) предписания о введении ограничения на проведение уполномоченным банком банковских операций с иностранной валютой.

1.14.5. Издание Банком России (территориальным учреждением Банка России) предписания о введении запрета на осуществление уполномоченным банком банковских операций с иностранной валютой.

1.15. Если иное не установлено Банком России, обменные пункты не могут открывать:

уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) за пределами территории Российской Федерации;

иностранные банки на территории Российской Федерации.

1.16. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) обязан помещать в отдельное досье по каждому обменному пункту переписку и материалы, связанные с открытием (закрытием) обменного пункта, приостановлением деятельности обменного пункта, организацией работы и проверками обменного пункта, фактическим изменением местонахождения (почтового адреса), номеров телефонной и (или) факсимильной связи обменного пункта и иных сведений об обменном пункте. Документы, указанные в настоящем пункте хранятся в архивах уполномоченных банков (филиалов уполномоченных банков) в течение трех лет после закрытия обменного пункта.

1.17. Допускается передача документов, указанных в настоящей главе, территориальным учреждением Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта непосредственно представителям уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) на основании соответствующих доверенностей либо лицам, имеющим право представлять интересы уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) без доверенности в соответствии с законом или учредительными документами уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка).

35. Порядок организации работы обменных пунктов

2.1. Обменный пункт должен быть оборудован стендом, находящимся в доступном для обозрения физическими лицами месте и содержащим следующую информацию и документы:

2.1.1. Наименование, местонахождение (почтовый адрес) и телефон уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), открывшего обменный пункт.

2.1.2. Режим работы обменного пункта (время начала и окончания рабочего дня обменного пункта, время начала и окончания обслуживания физических лиц в обменном пункте, время начала и окончания перерывов в работе обменного пункта) (далее – рабочий день обменного пункта).

 Рабочий день обменного пункта может совпадать с продолжительностью операционного дня уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), не совпадать с операционным днем уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) (превышать, быть меньше, быть круглосуточным). В случае круглосуточного режима работы обменного пункта его операционный день заканчивается в 15.00 часов по местному времени.

В случае расположения обменного пункта в помещении иной организации и невозможности доступа в помещение обменного пункта во внерабочее время указанной организации, рабочий день такого обменного пункта не может превышать рабочий день организации.

2.1.3. Перечень отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (далее - операции с наличной валютой и чеками), осуществляемых данным обменным пунктом.

2.1.4. Курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и кросс-курсы иностранных валют, используемые при совершении операций с наличной валютой и чеками (далее – курсы иностранных валют и кросс-курсы).

2.1.5. Информация для обращений и жалоб физических лиц, связанных с работой обменного пункта по форме, приведенной в приложении 2 к настоящей Инструкции.

2.1.6. Выписка из тарифов уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной валютой и чеками, заверенная подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленная оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка).

2.1.7. Копия положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта, указанного в пункте 1.3 настоящей Инструкции, заверенная подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленная оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка).

2.1.8. Правила приема уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), разработанные им на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков, а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.1.9. Правила приема уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящей Инструкции.

2.1.10. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России, указанные в приложении 2 к Положению Банка России от 09.10.2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", с изменениями, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года, № 3948 ("Вестник Банка России" от 10.12.2002 № 66) (далее – Положение Банка России № 199-П).

2.1.11. Выписка из настоящей Инструкции, содержащая пункты 3.7, 4.4- 4.12, 4.17, 4.18, 4.21 - 4.26, 4.31 - 4.34, 4.36 - 4.39, 4.41, 4.42 настоящей Инструкции.

2.2. В обменном пункте в отдельном досье должны находиться заверенные подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленные оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) копии следующих документов:

2.2.1. Решения органа управления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому это право предоставлено уставом уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка), об открытии, изменении местонахождения (почтового адреса), приостановлении деятельности обменного пункта.

2.2.2. Приказа уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о назначении соответствующего лица кассовым работником обменного пункта.

2.2.3. Документа, свидетельствующего о прохождении кассовым работником обменного пункта специальной подготовки по способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, а также платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России.

2.2.4. Договора о полной индивидуальной материальной ответственности кассового работника обменного пункта.

2.2.5. Приказа (выписки из приказа) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о назначении должностного лица, ответственного за установление (изменение) курсов иностранных валют и кросс-курсов, и порядке их доведения до обменного пункта.

2.2.6. Документа, подтверждающего право собственности (аренды, субаренды) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается обменный пункт, а также документов, предусмотренных подпунктом 3.1.10 Инструкции Банка России № 109-И.

2.3. Обменный пункт должен быть обеспечен справочными материалами по определению платежеспособности денежных знаков Банка России, подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также техническими средствами контроля подлинности денежных знаков, указанными в приложении 26 к Положению Банка России № 199-П.

2.4. Кассовый работник обменного пункта должен иметь при себе документ, удостоверяющий его личность, а также служебное удостоверение сотрудника уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), установленное уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка).

2.5. В помещении обменного пункта могут находиться сотрудники уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), сотрудники подразделения инкассации, имеющие при себе документы, удостоверяющие их личность, а также уполномоченные представители органов валютного контроля (в том числе представители Банк России) и агентов валютного контроля Российской Федерации и иных федеральных органов, проводящие проверку обменного пункта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Требования настоящей главы распространяются на уполномоченные банки, филиалы уполномоченных банков, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения при осуществлении ими операций с наличной валютой и чеками, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящей Инструкции.

36. Валютный контроль в Российской Федерации: общие положения

Валютный контроль — юридический термин. В ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2003 года определение валютного контроля отсутствует, но прописаны его принципы, а именно: 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции; 3)единство внешней и внутренней валютной политики РФ; 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля; 5)обеспечение государством защиты прав и экономических интересов участников валютных операций при их осуществлении.

Валютный контроль — это контроль Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Важнейшим из органов валютного контроля в РФ является Центральный банк РФ (Банк России), а так же федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ(Федеральная служба бюджетного надзора ФСБН, Федеральная таможенная служба ФТС и Федеральная Налоговая служба ФНС

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, государственная корпорация «Внешэкономбанк» и некоторые другие агенты.

Правительство РФ, в соответствии с законом, также является органом валютного контроля.

37. Права и обязанности резидентов и нерезидентов в сфере валютного контроля

Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в РФ производится только через уполномоченные банки. Установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не допускается. Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже физическим лицом наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по просьбе самого физического лица. Там же, ст. 11.

Резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ. Там же, ст. 12.

Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами.

Физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте. Расчеты при осуществлении валютных операций производятся резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением следующих валютных операций: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ст. 14.

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

· дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

· завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

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

· перевода физическим лицом - резидентом из РФ и в РФ без открытия банковских счетов (до 5000 долларов);

· покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом - резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств).

Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства РФ. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ст. 15.

Физические лица - резиденты и нерезиденты имеют право вывозить из Российской Федерации иностранную валюту, а также внешние ценные бумаги в документарной форме, ранее ввезенные, пересланные или переведенные в Российскую Федерацию, при соблюдении требований таможенного законодательства РФ в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз, пересылку или перевод в РФ.

Физические лица - резиденты и нерезиденты имеют право единовременно вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долларов США или не превышающей этой суммы. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в РФ либо приобретена в РФ. При единовременном вывозе из РФ физическими лицами - резидентами и нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, равной 3 000 долларов США, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право: Там же, ст. 24.

· знакомиться с актами проверок органов и агентов валютного контроля;

· обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством РФ;

· на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

· представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, которые предусмотрены законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

· вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции;

· выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Резиденты (физические лица - индивидуальные предприниматели и юридические лица) обязаны продавать часть валютной выручки в размере 30 процентов от суммы. Обязательная продажа части валютной выручки осуществляется на основании распоряжения резидента не позднее чем через семь рабочих дней со дня ее поступления на банковский счет резидента в уполномоченном банке. Объектом обязательной продажи является валютная выручка резидентов, включающая в себя поступления иностранной валюты, причитающиеся резидентам от нерезидентов по заключенным резидентами или от их имени сделкам, предусматривающим передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в пользу нерезидентов. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ст. 21.

38. Органы и агенты валютного контроля: понятие, правовой статус

Валютный контроль — это контроль Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Важнейшим из органов валютного контроля в РФ является Центральный банк РФ (Банк России), а так же федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ(Федеральная служба бюджетного надзора ФСБН, Федеральная таможенная служба ФТС и Федеральная Налоговая служба ФНС

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, государственная корпорация «Внешэкономбанк» и некоторые другие агенты.

Правительство РФ, в соответствии с законом, также является органом валютного контроля.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

а) осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля; б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

39. Банк России как орган валютного контроля

Организационная структура ЦБ: -центральный аппарат -территориальные учреждения -расчетно-кассовые центры Контроль за осуществлением валютн операаций кредитными организациями представляет собой систему мер по проверкке Ц-ымБ РФ в соответствии проводимых уполномоченными банками валютных операций установленных зак-ом о валютном регул и вал контроле. Контроль за деят-ю кредит организаций в банковской сфере осуществляет ЦБ РФ

Основные функ. территориал учреждений: 1)организуют и осуществляют валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоч. банки 2)проводит проверки резидентов и нерезидентов на соответствие действующему валют зак-ву 3) рассматр. ходатайства кредит оргназаций о получении ими лицензии на осуществление ими операций в иностр. валюте 4)ставит вопр. перед ЦБ об отзыве лицензии на осуществл. операций в иностранной валюте 5)регистрируют пункты обмена валюты уполномоч. банков и филиалов, аннулируют пункты обмена валюты 6) рассм. отчетность уполномоч. банков и их филиалов по валютн. операциям 7) взыскивают с физич. Лиц. ,юр. Л. штраф за нарушение валютн зак-ва 8) проводят изучение,анализ и обобщение практики применительно к резидентам и нерезид. Вал. зак-ва,а также подготавливают положения о внесении изменений,допрлнений в валютн зак-ве

40. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган валютного контроля

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) — федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Министерства финансов. Осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Деятельность ФСФБН регламентируется Указом Президента России от 09.03.2004 № 314 “О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти”, Постановлением Правительства России от 08.04.2004 № 198 “Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора ”, Постановлением Правительства России от 15.06.2004 № 278 “Об утверждении положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора ”.

## Основные функции

* проведение ревизий и проверок правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности на территории РФ и за рубежом, а также осуществление таких ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов федерального уровня и субъектов РФ;
* проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства РФ в финансово-бюджетной сфере;
* осуществление надзора за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
* осуществление в пределах своей компетенции контроля за соответствием проводимых в РФ резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж)валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля;
* организация с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных органов исполнительной власти проверок полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в валюте РФ;
* организация, формирование и ведение единой информационной системы контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

В целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право: • проводить в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, сличение записей, документов и Данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации (встречная проверка); • направлять в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений; • осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями и (или) их вышестоящими органами нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, в том числе путем добровольного возмещения средств; • заказывать проведение необходимых испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности; • осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций и др.

41. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, 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.

Агент валютного контроля осуществляет валютный контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством.

Согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным операциям относятся:

* — приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
* — приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты 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;
* — 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;
* — ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
* — 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;
* — 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.

42. Таможенные органы как агенты валютного контроля

Таможенные органы Российской Федерации осуществляют валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу Российской Федерации, за исключением периметров свободных таможенных зон и свободных складов, валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

43. Налоговые органы как агенты валютного контроля

Налоговые органы являются органами валютного контроля и выполняют функции, связанные с осуществлением контроля за совершаемыми резидентами и нерезидентами валютными операциями на территории Российской Федерации и их соответствием действующему законодательству

Наиболее используемой формой валютного контроля является проверка соблюдения валютного законодательства в ходе выездной налоговой проверки. При наличии в налоговом органе документов, информации и сведений о проведении налогоплательщиком валютных операций контрольные мероприятия производятся в ходе камеральной налоговой проверки. Для получения дополнительной информации налоговые органы могут направлять требования в адрес налогоплательщика с указанием перечня истребованных для проверки документов. Кроме того, налоговые органы могут направлять запросы другим налоговым органам, органам и агентам валютного контроля, правоохранительным, контролирующим и иным органам, а также на основании пункта 2 статьи 13 Закона N3615-1 - резидентам и нерезидентам, осуществляющим в Российской Федерации валютные операции, а также нерезидентам, осуществляющим операции с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ.

44. Осуществление валютного контроля за импортом товаров

Валютный контроль при импорте товаров осуществляется с целью проверки обоснованности платежей в иностранной валюте и предотвращения утечки валюты за пределы РФ.

Импортер обязан обеспечить ввоз в РФ товара, эквивалентного по стоимости уплаченным за него денежным средствам в иностранной валюте, а в случае непоставки товаров возвратить указанные средства.

Оплата импортируемого товара по контракту импортера может осуществляться только со счета импортера и только уполномоченным банком импортера и/или банком-корреспондентом, действующим по его поручению. Оплата импортируемого товара другим банком или со счета третьего лица, не являющегося импортером, допускается только при наличии у импортера разрешения (лицензии) ЦБ РФ на осуществление такой операции.

При непоступлении по истечении 90 календарных дней с даты осуществления перевода оплаченных товаров на таможенную территорию РФ и невозвращении в течение указанного срока переведенной суммы в иностранной валюте на текущий валютный счет импортера в банке импортера импортер несет финансовую ответственность перед государством в размере всей указанной суммы оплаты. Сделки, предусматривающие превышение срока в 90 календарных дней между днем оплаты импортируемого товара и датой его таможенного оформления, могут быть осуществлены только при наличии лицензии ЦБ РФ на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Функции валютного контроля за импортом товаров в РФ возлагаются на таможенные органы РФ и Уполномоченные банки, реализующие свои права и обязанности в соответствии с Инструкцией о порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары, утвержденной ЦБ РФ и ГТК РФ.

Действие Инструкции распространяется на валютные операции в отношении товаров, ввозимых на таможенную территорию РФ в соответствии с таможенными режимами выпуска для свободного обращения и реимпорта независимо от даты заключения внешнеторгового договора (контракта) и начала исполнения договорных обязательств, если:

* в соответствии с условиями внешнеторгового договора предусмотрены расчеты в валютах иных, чем валюта РФ;
* хотя бы часть требований иностранного продавца к российскому импортеру компенсируется в виде денежных средств в иностранной валюте.

Базовым документом валютного контроля при импорте товаров является паспорт импортной сделки (далее - ПСи), заполняемый при ввозе товаров в соответствии с таможенными режимами выпуска в свободное обращение и реимпорта, по контрактам со странами дальнего зарубежья с оплатой в иностранной валюте.

По каждому заключенному импортером контракту оформляется один ПСи, подписываемый одним уполномоченным банком, где открыт текущий валютный счет импортера. ПСи оформляется в двух экземплярах.

Импортер в течение одного календарного месяца с даты завершения таможенного оформления партии товара представляет в банк ксерокопию ГТД, заверенную подписью должностного лица таможенного органа и оттиском его личной номерной печати.

Таможенные органы проверяют соответствие сведений, содержащихся в ПСи, заверенном банком, сведениям, содержащимся в документах таможенного оформления. В случаях нарушений валютного законодательства таможенные органы имеют право не производить выпуск импортируемых товаров.

45. Осуществление валютного контроля за экспортом товаров

Валютный контроль при экспорте товаров осуществляется с целью предотвращения сокрытия валютной выручки и обеспечения поступления валюты от экспортных операций в российские банки. При этом российские экспортеры обязаны обеспечить продажу части валютной выручки (75%) в доход государства.

Базовым документом валютного контроля при экспорте товаров является паспорт сделки, который оформляется в уполномоченном банке и представляется таможенным органам при вывозе товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта по контрактам с оплатой товара в валюте, отличной от рублей.

Таможенные органы во взаимодействии с банком экспортера контролируют поступление валютной выручки и продажу ее части на внутреннем валютном рынке. При этом таможенные органы в случаях нарушений валютного законодательства имеют право не производить выпуск экспортируемых товаров. Непоступление валютной выручки в полном объеме в установленные сроки считается несоблюдением таможенных правил заявления режима экспорта и наказывается в соответствии со статьей 273 Таможенного кодекса РФ взысканием стоимости недополученной выручки.

Валютный контроль за ввозом товаров в РФ осуществляется с целью усиления контроля за обоснованностью платежей в свободно конвертируемой валюте по внешнеэкономическим сделкам и предотвращения утечки валюты за пределы РФ.

Таможенные органы проверяют соответствие сведений, содержащихся в ПС, заверенном банком, сведениям, содержащимся в документах таможенного оформления. В случаях нарушений валютного законодательства таможенные органы имеют право не производить выпуск экспортируемых товаров.

46. Понятие и состав валютных правонарушений

Валютное правонарушение – противоправное виновное действие (бездействие), совершенное резидентом или нерезидентом умышленно или по неосторожности, за которое валютное законодательство РФ предусмотрена юридическая ответственность.

Состав валютного правонарушения: Объект правонарушения, субъект правонарушения, объективная и субъективная сторона правонарушения

Субъект правонарушения- резидент, нерезидент, физическое и юридическое лицо.

Ответственность у Юр. Лиц. Наступает только в случае правоспособности лица, которая наступает с момента создания и государственной регистрации.

Объектом правонарушении является то, на что оно направлено, т.е. ценности и блага, которым правонарушение принесло ущерб. В широком смысле объектом выступают общественные отношений, возникающие по поводу обращения валютных ценностей.

Объективная сторона правонарушения состоит из совершенного деяния, выраженного в конкретных действиях субъекта правонарушения, а в некоторых случаях и наступление общественно вредных последствий.

Субъективная сторона определяется таким понятием как «вина», т.е. предвидением или непредвидением виновных последствий своего деяния, его отношением к деянию и его последствиям, валютное правонарушение может быть совершено в форме умысла или неосторожности.

47. Административная ответственность за валютные нарушения

Согласно части 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (далее - КОАП РФ) проведение валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно, либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами Российской Федерации, - все это влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции.

На основании пункта 3 статьи 5 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" органы валютного регулирования не вправе устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Согласно статье 6.1 Закона от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле", до вступления в силу одноименного Федерального закона 2003 г. была предусмотрена процедура получения разрешений Центробанка на некоторые валютные операции. В этих индивидуальных разрешениях расширялись отдельные права участников в сфере валютных правоотношений. Например, разрешалось возвращать валютную выручку позже установленного законом срока или резервировать меньшую сумму денежных средств. Теперь эта практика запрещена, однако ранее выданные разрешения действуют и регламентируются статьей 28 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле".

Кроме того, согласно пункту 1 письма Минфина России от 9 апреля 2004 г. N 150529/455 "О практике разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением статьи 15.25 КОАП РФ" (далее - Письмо Минфина), когда в деле отсутствуют доказательства того, что резидент обращался к контрагенту с требованием об исполнении обязательств по контракту либо в суд, а также нет свидетельств об обращении резидента в Центробанк за получением разрешения, бездействие резидента не может быть расценено как невиновное, т.е. в этом случае предприятие будет считаться виновным в совершении административного правонарушения по части 1 статьи 15.25 КОАП РФ.

Согласно пункту 4 Письма Минфина, если требуется разрешение на проведение валютных операций, а предприятие не имеет такого разрешения и поставляет свой товар за границу через комиссионера, который имеет разрешение и совершает валютные операции от лица предприятия, то предприятие будет привлечено к административной ответственности на основании части 1 статьи 15.25 КОАП РФ. В этом случае судебная практика подтверждает обязательность получения такого разрешения именно для предприятия.

Согласно части 2 статьи 15.25 КОАП РФ, невыполнение в установленный срок обязанности ввоза на территорию Российской Федерации товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции. В этом случае речь идет о денежных средствах в сумме, не превышающей 5 млн. руб. Если сумма невозврата превышает 5 млн. руб., то применяются нормы уголовного права, а именно статья 193 УК РФ.

На основании пункта 1 письма ГТК РФ от 23 сентября 2002 г. N 0106/38010 "О применении части 2 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" (далее - Письмо ГТК РФ) состав правонарушения, предусмотренного этой статьей, характеризуется следующим.

Субъектами рассматриваемого административного правонарушения являются предприятия и организации-резиденты, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", заключившие или от имени которых заключены сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров; к этим субъектам относятся и физические лица, в том числе занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Субъективная сторона административного правонарушения характеризуется наличием вины. На основании пункта 2 Письма ГТК РФ при доказывании субъективной стороны правонарушения необходимо учитывать меры, предпринятые импортером в целях исполнения возложенной на него обязанности, к числу которых могут быть отнесены:

а) на стадии предконтрактной подготовки - выяснение через торгово-промышленную палату, торговое представительство, официальные органы страны иностранного партнера либо иными способами его надежности и деловой репутации;

б) на стадии заключения контракта:

внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.);

применение таких форм расчета по договору, которые исключают то, что оплаченные товары не будут ввезены (оплата после отгрузки, аккредитив и т.д.);

разработка механизма разрешения возможных разногласий с установлением сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор;

использование страхования коммерческих рисков;

в) после неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств:

ведение претензионной работы (переписка с иностранной стороной о нарушении обязательств по договору, предъявление претензии);

предъявление после ответа на претензию или истечения срока ответа искового заявления в судебные органы с требованием о поставке неввезенных товаров или взыскании с контрагента их стоимости.

Юридическое лицо признается виновным в совершении правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 15.25 КОАП РФ, если будет доказано, что у него была возможность исполнить обязанность ввоза товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств в иностранной валюте, либо обеспечить возврат этих средств в сумме не менее ранее переведенной в установленный срок, но данное лицо не предприняло никаких зависящих от него мер, чтобы выполнить свое обязательство.

Согласно пункту 7 Письма Минфина России, предприятие признается виновным по части 2 статьи 15.25 КОАП РФ, если установлено, что указанное правонарушение совершено после того, как в контракт между предприятием и иностранным партнером внесены положения, ухудшающие позицию предприятия с точки зрения возврата иностранной валюты, а предприятие не предприняло ответных мер и не предложило внести в контракт дополнительные меры ответственности иностранного партнера (пеня, поручительство, банковская гарантия, страхование рисков).

Объектом административного правонарушения выступают публичные правоотношения по защите экономических интересов Российской Федерации, заключающиеся в предотвращении незаконного вывоза капитала за рубеж.

Объективная сторона административного правонарушения выражается в невыполнении обязанности, установленной пунктом 2 Указа Президента России от 21 ноября 1995 г. N 1163 "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации". Указ гласит, что импортеры-резиденты, заключившие или от имени которых заключены сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров, обязаны ввезти товары, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств в иностранной валюте, либо обеспечить возврат этих средств в сумме не менее ранее переведенной в течение 90 календарных дней с даты оплаты товаров, если иное не установлено Центробанком.

В соответствии с пунктом 4 Письма ГТК РФ не могут быть признаны рассматриваемым административным правонарушением случаи, когда:

проведен зачет платежей, осуществленных импортером-резидентом по контракту, товары по которому не ввозились, в качестве погашения задолженности импортера-резидента за поставленные по другому контракту товары, заключенному с тем же продавцом-нерезидентом;

товары в установленный срок ввезены на территорию Российской Федерации, но их таможенное оформление не произведено или произведено без представления паспорта импортной сделки;

иностранная валюта своевременно возвращена в сумме не менее той, что ранее переведена в уполномоченный банк, не оформлявший паспорт импортной сделки, при условии идентификации поступивших сумм применительно к импортному контракту, за исполнением которого ведется валютный контроль;

имеется разрешение Центробанка на совершение импортером предварительной оплаты товара на срок, превышающий 180 дней до его ввоза на территорию Российской Федерации, и срок ввоза товаров, предусмотренный разрешением, в момент проведения проверки не истек.

Кроме того, на основании пункта 4 Письма ГТК РФ письменное заключение, выданное уполномоченными Минэкономразвития России по итогам рассмотрения представленных импортерами-резидентами документов, подтверждающих невозможность ввоза товаров либо возврата денежных средств в иностранной валюте, переведенных из Российской Федерации за границу в целях приобретения товаров, оценивается наряду с другими доказательствами отсутствия или наличия состава правонарушения. Это весьма важный документ, получить который полезно всем предприятиям, которые не могут исполнить требования валютного законодательства по не зависящим от них причинам. Данный документ в подавляющем большинстве случаев помогает предприятиям избежать штрафов за нарушение валютного законодательства.

Согласно пункту 8 Письма ГТК РФ, размер административного наказания должен соответствовать характеру совершенного деяния и дифференцироваться в зависимости от того, в чем заключается правонарушение:

в неввозе на территорию Российской Федерации товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, или невозврате переведенной за эти товары суммы денежных средств;

во ввозе на территорию Российской Федерации указанных товаров или возврате денежных средств с нарушением установленного срока.

Согласно части 3 статьи 15.25 КОАП РФ, нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, ставших предметами административного правонарушения. Это правонарушение сходно со вторым административным правонарушением, однако в данной части статьи речь идет уже не о товаре, а о работах, услугах и результатах интеллектуальной деятельности.

Пункт 4 статьи 15.25 КОАП РФ за несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям, а равно нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов предусматривает наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от 400 до 500 минимальных размеров оплаты труда. Здесь имеются в виду следующие нарушения порядка документального оформления валютных операций: неправильное составление паспорта сделки и заполнение платежных документов, неверное ведение учетных карточек по сделкам, досрочное уничтожение документов, отражающих валютные операции, и иные административные правонарушения

48. Уголовная ответственность за валютные нарушения

Согласно статье 193 УК РФ, руководитель организации, не вернувший из-за границы крупную сумму средств в иностранной валюте, которые должны быть перечислены на счета уполномоченного банка России, наказывается лишением свободы на срок до трех лет. Крупным размером в данном случае признается сумма, превышающая 5 млн. руб.

В соответствии с пунктом 1 статьи 14 УК РФ валютное преступление - это виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное Уголовным кодексом под угрозой наказания.

Важно, что не считается преступлением действие (бездействие), хотя формально и содержащее признаки какого-либо деяния, предусмотренного Уголовным кодексом, но, в силу малозначительности, не представляющее общественной опасности. Порогом такой малозначительности в данном случае будет сумма в 5 млн. руб., указанная в примечании к статье 193 УК РФ. Таким образом, если сумма невозвращенной иностранной валюты меньше 5 млн. руб., то данное деяние будет квалифицироваться по нормам не уголовного законодательства, а административного права.

Валютное преступление - это преступление средней тяжести со всеми вытекающими из него уголовно-правовыми последствиями (рецидив, освобождение от ответственности или наказания и прочее), поскольку удовлетворяет условиям признания его таковым в части 3 статьи 15 УК РФ, где преступлениями средней тяжести признаются умышленные и неосторожные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное Уголовным кодексом, не превышает пяти лет лишения свободы.

Согласно статье 8 УК РФ, к уголовной ответственности можно привлечь руководителя юридического лица только при наличии в его деянии (действии или бездействии) состава преступления, предусмотренного Уголовным кодексом.

Характеристики состава валютного преступления.

Субъект преступления - это конкретный преступник. Субъектом валютного преступления является руководитель организации, не возвративший из-за границы иностранную валюту.

Субъективной стороной валютного преступления выступает прямой умысел, поскольку субъект сознавал, что не возвращает иностранную валюту, или желал этого.

Используемые в уголовном праве другие признаки субъективной стороны - мотивы и цели невозвращения иностранной валюты - значения не имеют и могут выступать только в качестве смягчающих или отягчающих обстоятельств при рассмотрении уголовного дела по существу.

Объектом валютного преступления являются общественные отношения в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Данные отношения возникают между уполномоченным банком и юридическим лицом и связаны с возвращением валютных ценностей на территорию Российской Федерации.

Объективную сторону валютного преступления составляет невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк. Понятие "крупный размер" расшифровано в примечании к статье 193 УК РФ.

Под уполномоченным банком, согласно пункту 8 статьи 1 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", понимается:

кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая право на основании лицензий Центробанка проводить банковские операции со средствами в иностранной валюте;

действующий на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центробанка филиал кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющий право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.