

ФГБОУ ВО «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ФГБОУ ВО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФГБОУ ВО «ВСЕРОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ  
МИНИСТЕРСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

# ВАЛЮТНОЕ ПРАВО

Под редакцией

**П.Н. Бирюкова, В.Е. Понаморенко**

Рекомендовано

УМО по юридическому образованию

вузов Российской Федерации в качестве **учебника**

для студентов образовательных организаций,

обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция»,

квалификация (степень) «бакалавр»



МОСКВА • 2016

УДК 347.73(075.8)  
ББК 67.402я73  
В16

**Рецензенты:**

**В.М. Шумилов**, заведующий кафедрой «Международное право» ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации», д-р юрид. наук, проф.,

**С.Ю. Кашкин**, заведующий кафедрой «Право Европейского Союза» ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)», д-р юрид. наук, проф.

**Валютное право** : учебник / коллектив авторов ; под ред. **В16 П.Н. Бирюкова, В.Е. Понаморенко**. — М. : ЮСТИЦИЯ, 2016. — 286 с. — (Бакалавриат и магистратура).

**ISBN 978-5-4365-0194-9**

**DOI 10.15216/978-5-4365-0194-9**

Настоящий учебник посвящен вопросам правового регулирования развития национальной валютной системы в условиях глобализации и региональной межгосударственной интеграции. Особое внимание уделено правовой регламентации порядка осуществления валютных операций, организации валютного контроля, ответственности за нарушения валютного законодательства. Учебник включает методический комплекс, имеющий целью закрепление знаний, умений и навыков студентов.

Учебник отражает состояние законодательства на 15.10.2015.

Соответствует ФГОС ВО 3+.

*Для студентов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» (бакалавриат), но также будет полезен студентам, обучающимся по направлению «Экономика», научным и практическим работникам, интересующимся актуальными вопросами валютного права.*

**УДК 347.73(075.8)**  
**ББК 67.402я73**

## **ВАЛЮТНОЕ ПРАВО**

Изд. № 8172. Подписано в печать 19.01.2016.

Формат 60×90/16. Гарнитура «PeterburgС».

Усл. печ. л. 18,0. Уч.-изд. л. 14,38. Тираж 500 экз.

ООО «Юстиция».

107076, г. Москва, переулок Колодезный, д. 14.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: izdat@iyst.ru <http://www.iyst.ru>

Отпечатано в ПАО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: 8-495-221-89-80.

**ISBN 978-5-4365-0194-9**

© Коллектив авторов, 2016  
© ООО «Юстиция», 2016

## **Авторский коллектив**

Руководитель авторского коллектива — *Касторнова Татьяна Александровна*, первый заместитель заведующего кафедрой «Финансовое право» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», канд. экон. наук, доц. — практические задания к главам 1–6.

*Бирюков Павел Николаевич*, заведующий кафедрой международного и европейского права Воронежского государственного университета, доктор юридических наук, профессор, — общая редакция, главы 1 (в соавторстве с В.Е. Понаморенко), 2 (совместно с И.О. Антропцевой), 3 (параграфы 3.1–3.4 в соавторстве с В.Е. Понаморенко, параграф 3.5 в соавторстве с К.Г. Сорокиным), 4, параграф 6.2, методический комплекс (тестовый контроль к главам 1–4).

*Понаморенко Владислав Евгеньевич*, доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», кандидат юридических наук, доцент — общая редакция, глава 1 (в соавторстве с П.Н. Бирюковым), параграфы 3.1–3.4, 6.1, 6.3, методический комплекс (тестовый контроль к главам 5, 6; практические задания к главам 1–6).

*Антропцева Ирина Олеговна*, доцент кафедры «Финансовое право» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», кандидат юридических наук — глава 2 (в соавторстве с П.Н. Бирюковым), параграф 3.6, методический комплекс (практические задания к главам 3–5).

*Сорокин Константин Геннадьевич*, кандидат экономических наук — параграф 3.5 (в соавторстве с П.Н. Бирюковым).

*Четвериков Артем Олегович*, профессор кафедры «Право Европейского союза» ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)», доктор юридических наук, профессор — глава 5.

# Оглавление

Авторский коллектив .....	3
Вступительное слово М.А. Эскиндарова .....	6
Предисловие .....	7
Список сокращений .....	8
Введение .....	10
<b>Глава 1. Валютное право: общие положения</b>	
1.1. Валютная система как объект правового регулирования .....	14
1.2. Валютная политика России и ее правовые основы .....	27
1.3. Общая характеристика валютного права .....	33
1.4. Источники валютного права .....	37
1.5. Валютные правоотношения .....	42
Контрольные вопросы и задания .....	52
Литература .....	53
<b>Глава 2. Валютное регулирование в Российской Федерации</b>	
2.1. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации .....	55
2.2. Правовой статус органов валютного регулирования .....	61
2.3. Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации .....	64
2.4. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций .....	83
2.5. Правовое регулирование внутреннего валютного рынка .....	97
Контрольные вопросы и задания .....	102
Литература .....	103
<b>Глава 3. Валютный контроль в Российской Федерации</b>	
3.1. Валютный контроль: понятие и механизм. Формы, виды и методы валютного контроля .....	104
3.2. Система субъектов валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля .....	112
3.3. Исполнение функции по валютному контролю .....	118
3.4. Информационные основы валютного контроля .....	125
3.5. Внутренний контроль. Валютный контроль и противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) .....	141
3.6. Права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля .....	147
Контрольные вопросы и задания .....	154
Литература .....	156
<b>Глава 4. Ответственность за нарушения валютного законодательства в России</b>	
4.1. Административная ответственность за нарушения валютного законодательства .....	157
4.2. Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства .....	172
Контрольные вопросы и задания .....	177
Литература .....	178
<b>Глава 5. Правовые основы валютной интеграции в Европейском союзе</b>	
5.1. Экономический и валютный союз как высшая форма экономической интеграции государств .....	179

5.2. История формирования европейского Экономического и валютного союза .....	186
5.3. Экономический и валютный союз в рамках ЕС: современное состояние ...	190
Контрольные вопросы и задания .....	195
Литература .....	196

## **Глава 6. Правовые основы валютной интеграции в Евразийском экономическом союзе**

6.1. Основные этапы развития валютной интеграции на евразийском пространстве .....	197
6.2. Валютная интеграция в рамках Евразийского экономического союза .....	204
6.3. Современные проблемы валютного контроля в государствах – членах ЕАЭС .....	207
Контрольные вопросы и задания .....	215
Литература .....	216
Библиографический список .....	217
Нормативные правовые акты .....	217
Международные правовые акты .....	217
Правовые и иные акты ЕАЭС .....	217
Правовые акты Российской Федерации .....	218
Основная литература .....	221
Дополнительная литература .....	221
Интернет-ресурсы .....	224

### **Методический комплекс**

К главе 1	
Практические задания .....	225
Тестовый контроль .....	226
К главе 2	
Практические задания .....	234
Тестовый контроль .....	237
К главе 3	
Практические задания .....	254
Тестовый контроль .....	256
К главе 4	
Практические задания .....	271
Тестовый контроль .....	273
К главе 5	
Практические задания .....	280
Тестовый контроль .....	280
К главе 6	
Практические задания .....	281
Тестовый контроль .....	282

## Вступительное слово М.А. Эскиндарова

Исследование национального валютного права в контексте тенденций, имеющих место в мировой экономике, сегодня видится особенно актуальным. Эта актуальность обусловлена и продолжающимся мировым финансовым кризисом, и активизацией процессов регионализации в мире (в том числе с участием России — ЕАЭС, БРИКС, ШОС), и санкционным режимом, который распространен некоторыми государствами на Российскую Федерацию.

Как следствие, валютная система и валютное законодательство РФ претерпевают серьезные изменения, детерминированные разнообразными экономическими, политическими, правовыми процессами, имеющими место на глобальном, региональном и национальном уровнях.

Рассмотрение проблематики регулирования валютных отношений целесообразно осуществлять через призму европейской и евразийской экономической интеграции. Если Европейский союз в настоящее время углубляет интеграционные связи между государствами путем создания Банковского и Бюджетного союзов, то в Едином экономическом пространстве России, Беларуси и Казахстана валютная интеграция пока развивается довольно медленно, хотя и относительно успешно по сравнению со смежными направлениями (фискальная сфера, финансовые рынки).

В условиях оттока капитала из страны все большее значение приобретает комплексный финансовый контроль в сфере внешней торговли: данная сфера все более концентрирует на себе внимание таможенных органов, подразделений финансовой разведки, органов валютного контроля и налоговых органов в рамках политики деофшоризации российской экономики, борьбы с коррупцией и противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма.

Сегодня важно ориентировать студентов на изучение не только национального, глобального, но и регионального уровня валютной интеграции, а именно в Евразийском экономическом союзе.

Написанный коллективом авторов учебник позволит студентам изучить все уровни правового регулирования валютных отношений, получить комплексное представление о мировой финансовой архитектуре, а также уяснить место Российской Федерации в мировых валютно-финансовых процессах.

*Ректор федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, член-корреспондент Российской академии образования*

*Эскиндаров М.А.*

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Вопросы правового регулирования валютных правоотношений в Российской Федерации становятся все более актуальными и значимыми, учитывая развитие внешнеэкономических связей и расширение торгово-экономического сотрудничества государства в рамках Единого экономического союза, а также комплекс мер по деофшоризации российской экономики.

Кроме того, эффективная валютная политика государства определяет стабильность экономического положения страны, защищает национальную валюту, гарантируя устойчивость ее курса по отношению к иностранным валютам, способствует укреплению позиций платежного баланса.

В связи с этим вопросы правового регулирования валютных отношений приобретают не только теоретическое, но и практическое значение.

В данном учебнике рассматриваются вопросы правового регулирования валютной системы Российской Федерации, правовых основ валютной политики и осуществления валютных операций, а также основные инструменты валютного регулирования.

Помимо этого существенное влияние уделяется вопросам валютного контроля и, как следствие, мерам ответственности за нарушение валютного законодательства.

В учебнике проведен анализ многочисленных нормативных правовых актов по валютному праву. Каждый раздел сопровождается перечнем контрольных вопросов для самоконтроля, а также списком основных и дополнительных литературных источников для более углубленного изучения теоретических основ валютного права.

Следует отметить, что при изложении курса валютного права достигнут определенный баланс: с одной стороны, выдержан необходимый уровень профессиональной аргументации, с другой — сохраняется высокая степень доступности восприятия материала.

Учебник ориентирован на студентов и аспирантов вузов, обучающихся по юридической и экономической специальностям, и может быть использован специалистами, интересующимися проблематикой валютного права.

*Руководитель Федерального казначейства,  
заведующий кафедрой «Финансовое право»  
Финуниверситета, канд. юрид. наук  
Артюхин Р.Е.*

## **СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ**

Президент Российской Федерации — Президент РФ.  
Правительство Российской Федерации — Правительство РФ.  
Центральный банк Российской Федерации — Банк России, Центральный банк РФ, ЦБ РФ.

Конституция Российской Федерации — Конституция РФ.  
Гражданский кодекс Российской Федерации — ГК РФ.  
Налоговый кодекс Российской Федерации — НК РФ.  
Таможенный кодекс Таможенного союза — ТК ТС.  
Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — КоАП РФ.  
Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации — ГПК РФ.  
Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации — АПК РФ.  
Уголовный кодекс Российской Федерации — УК РФ.  
Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации — УПК РФ.

Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» — Закон о Правительстве РФ.

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» — Закон № 173-ФЗ.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — Закон о банках.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» — Закон о Банке России.

Федеральный закон от 15.07.1995 № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации» — Закон о международных договорах.

Федеральный конституционный закон от 31.12.1996 № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» — Закон о судебной системе РФ.

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» — Закон о рынке ценных бумаг.

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» — Закон об НПС.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» — Закон о бухгалтерском учете.



Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» — Инструкция Банка России № 138-И.

## ВВЕДЕНИЕ

Курс «Валютное право» (далее — ВП) имеет следующие цели:

а) повысить осведомленность обучающихся об основных понятиях ВП и его значении в сфере экономики, регулировании международной торговли, противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма;

б) уяснить содержание основных категорий ВП;

в) ознакомиться с международными нормами и российским законодательством, регулирующими отношения в сфере ВП.

Курс предназначен для преподавателей вузов, предпринимателей, государственных и муниципальных служащих, сотрудников банков, студентов. Он также может быть полезен всем желающим быть осведомленными о валютных отношениях.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

а) *общекультурные (ОК):*

— осознание социальной значимости норм ВП, уважительное отношение к нормам международного и национального права, обладание достаточным уровнем профессионального правосознания (ОК-1),

— способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики специалиста в области международного и национального права (ОК-2),

— способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень (ОК-3),

— способность свободно пользоваться русским и иностранным языками как средством делового общения (ОК-4),

— компетентное использование на практике приобретенных умений и навыков в организации исследовательских работ, в управлении коллективом (ОК-5);

б) *профессиональные (ПК):*

*в правотворческой деятельности:*

— способность разрабатывать национальные правовые акты в соответствие с международными нормами (ПК-1),

*в правоприменительной деятельности:*

— способность квалифицированно применять нормы международного и национального валютного права (ПК-2),

*в правоохранительной деятельности:*

— готовность к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, соблюдения прав правообладателей (ПК-3),

– способность выявлять, пресекать, раскрывать правонарушения в сфере ВП (ПК-4),

– способность осуществлять предупреждение правонарушений в области ВП, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению (ПК-5),

– способность выявлять, давать оценку и содействовать пресечению нарушений норм международного и национального валютного права (ПК-6),

*в экспертно-консультационной деятельности:*

– способность квалифицированно толковать международные документы и национальные правовые акты в области ВП (ПК-7),

– способность принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, коллидирующих с международными нормами, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере ВП (ПК-8),

*в организационно-управленческой деятельности:*

– способность воспринимать, анализировать и реализовывать инновации в области ВП в профессиональной деятельности (ПК-10),

*в научно-исследовательской деятельности:*

– способность квалифицированно проводить научные исследования в области ВП (ПК-11),

*в педагогической деятельности:*

– способность преподавать вопросы ВП на высоком уровне (ПК-12),

– способность управлять самостоятельной работой обучающихся по изучению ВП (ПК-13),

– способность организовывать и проводить педагогические исследования (ПК-14),

– способность эффективно осуществлять воспитание населения в духе соблюдения норм ВП (ПК-15).

После изучения раздела студент должен:

### **1. Знать:**

- понятие и элементы валютной системы, основные этапы ее развития;
- место валютного права в системе права и системе законодательства, его связь с отраслями российского права и законодательства;
- предмет и метод валютного права, систему и источники валютного права;
- понятие и структуру валютного правоотношения;

- цели, методы и сферы валютного регулирования;
- компетенцию и полномочия органов валютного регулирования, органов и агентов валютного контроля;
- права и обязанности резидентов;
- понятие валютного контроля, элементы механизма валютного контроля, формы, виды и методы валютного контроля;
- основы внутреннего контроля в уполномоченных банках, аспекты взаимосвязи валютного контроля и ПОД/ФТ;
- понятие и виды юридической ответственности за нарушения валютного законодательства;
- модели и правовые основы межгосударственной валютной интеграции на примере ЕС и ЕАЭС.

## 2. Уметь:

- характеризовать современную валютную политику РФ;
- анализировать валютное законодательство на предмет его структуры и уровня юридической техники;
- характеризовать элементы структуры валютного правоотношения;
- толковать базовые положения валютного законодательства;
- анализировать полномочия и компетенцию органов валютного регулирования, органов и агентов валютного контроля;
- выявлять особенности правового регулирования осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами;
- толковать нормативно-правовые акты в сфере валютного регулирования, нормативные акты органов валютного регулирования;
- работать с документами и информацией, используемыми в целях валютного контроля органами и агентами валютного контроля;
- характеризовать состав административных правонарушений и преступлений в валютной сфере;
- анализировать правоприменительную практику в валютной сфере;
- выявлять проблемы развития валютной интеграции в ЕАЭС и предлагать пути их решения, определять перспективы и тенденции развития интеграционных процессов в валютной сфере в ЕАЭС.

## 3. Владеть:

- базовой терминологией валютного законодательства в решении практических задач;
- навыками поиска и анализа источников валютного права;

- понятийным аппаратом в сфере валютного контроля, в том числе международно-правовой терминологией в валютной сфере;
- навыками заполнения паспортов сделок и форм учета по валютным операциям;
- навыками системного толкования правовых актов зарубежных государств, сравнительно-правового анализа валютных систем ЕС и ЕАЭС;
- навыками правового решения практических ситуаций, возникающих в валютной сфере;
- навыками консультирования в части установленного порядка совершения валютных операций, прав и обязанностей резидентов при проведении мероприятий валютного контроля, привлечения к юридической ответственности за нарушения валютного законодательства и др.

В конце каждой главы имеются вопросы для самоконтроля, а также перечень рекомендуемых для изучения источников. После изучения теоретического материала каждой главы необходимо перейти к выполнению практических заданий и упражнений тестового контроля (расположены в методическом комплексе).

# ВАЛЮТНОЕ ПРАВО: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

После изучения главы студент должен:

## 1. Знать:

- понятие и элементы валютной системы, основные этапы ее развития;
- место валютного права в системе права и системе законодательства, его связь с отраслями российского права и законодательства;
- предмет и метод валютного права, систему и источники валютного права;
- понятие и структуру валютного правоотношения.

## 2. Уметь:

- характеризовать современную валютную политику РФ;
- анализировать валютное законодательство на предмет его системности и уровня юридической техники;
- характеризовать элементы структуры валютного правоотношения;
- толковать базовые положения валютного законодательства.

## 3. Владеть:

- базовой терминологией валютного законодательства;
- навыками поиска и анализа источников валютного права.

### 1.1. Валютная система как объект правового регулирования

**Понятие и элементы мировой валютной системы.** Валютная система — форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Различаются национальная, региональная и мировая валютные системы.

Элементы национальной валютной системы	Элементы мировой валютной системы
Национальная валюта	Международная коллективная валюта
Условия конвертируемости национальной валюты	Условия взаимной конвертируемости валют
Режим курса национальной валюты	Унифицированный режим валютных курсов
Национальные валютные ограничения	Межгосударственные валютные ограничения
Национально-регулируемое международное валютное ликвидности	Межгосударственно-регулируемое международное валютное ликвидности
Регламентация использования международных кредитных средств обращения	Унификация использования международных кредитных средств обращения
Регламентация международных расчетов страны	Унификация основных форм международных расчетов
Режим национального валютного рынка и рынка золота	Режим мирового валютного рынка и рынка золота
Система органов валютного регулирования и валютного контроля	Международные организации, осуществляющие валютное регулирование

Можно выделить некоторые ключевые требования, необходимые для успешного функционирования международной валютной системы.

1. *Адаптация* (регулирование, выравнивание, корректировка) характеризует длительность процесса устранения неравновесия платежного баланса. Высокоэффективная международная валютная система должна минимизировать издержки при устранении платежного дисбаланса за предельно короткий период времени.

2. *Ликвидность* подразумевает наличие достаточного объема международных резервных активов для устранения неравновесия платежного баланса. Ликвидность должна быть такой, чтобы страны могли быстро скорректировать взаимный дисбаланс без экономического спада, инфляции или роста безработицы.

3. *Доверие* означает безраздельную уверенность субъектов международных экономических отношений в том, что валютная система функционирует адекватно поставленным перед ней задачам, и в том, что международные резервные активы не обесцениваются, сохраняя свою относительную и реальную стоимость.

**Формирование международной валютной системы.** Первые валютные союзы были созданы в Средние века. Пожалуй, первым механизмом коллективного решения проблем торговли и ее финансового обеспечения явился Вендский монетный союз. Он объединял северогерманские города с 1379 по 1569 г. В рамках союза на основе любекской марки было создано несколько номиналов монет. Можно также назвать Рейнский монетный союз, заключенный князьями и епископами в 1385 г. с целью единообразия и гарантии че-

канки монет в интересах развития торговли. Члены союза чеканили единую монету — гольдгульдену.

Государства активно включились в конкурентные отношения в валютно-финансовой сфере, когда в Европе началась индустриализация. Конкуренция в обеспечении своим производителям лучших условий на внешних рынках привела к борьбе за обеспечение приоритета национальной валюты в международных расчетных отношениях. Способом согласования государственных интересов взаимодействующих стран стала серия двусторонних торговых договоров Австрии, Бельгии, Британии, Германии, Италии, Швеции и Франции.

Однако доминировавшая в экономике Англия смогла продвигать свои товары в другие страны и сконцентрировать у себя огромные валютные средства и запасы золота, превращаясь в мировой кредитный центр и двигатель сектора международных финансовых услуг. Английский фунт стерлингов де-факто превратился в «мировую валюту». Односторонним законом 1816 г. Британия ввела конвертацию фунта стерлингов в золото, став родоначальницей золото-монетного стандарта. Закрепляя свои интересы, Англия продвигала в международных отношениях с европейскими странами принцип свободы торговли и соответственно идею «свободы национальных валют» от государственного регулирования.

Гегемония Британской империи в мировой торговле и валютно-финансовой сфере ущемляла интересы Франции, которая также претендовала на роль лидера в Европе. Поэтому Франция приступила к укреплению своей финансовой системы и созданию под эгидой Французского банка новых банков.

В 1865 году Франция инициировала создание первой международной организации — **Латинского монетного союза (ЛМС)**. В него вошли также Бельгия, Италия, Швейцария и Греция. Целью Союза была унификация правил чеканки золотых и серебряных монет и поддержание устойчивого денежного обращения. В обращении свободно допускались два вида монет — из серебра и золота, а также устанавливалось соотношение между серебром и золотом — 15,5:1. Европейские государства, не участвовавшие в Союзе, ввели у себя выработанные Союзом расчетные правила. Учреждения государств-участников были обязаны принимать для осуществления расчетов и платежей как золотые, так и серебряные монеты. Однако в последующем рыночная стоимость серебра упала, началось обесценение серебряных монет и отток золота из стран — участниц ЛМС. В целях защиты национальных валютных систем государства



прекратили чеканку серебряных монет. Механизм ЛМС функционировал в 20-х гг. XX в. В конце 1926 г. ЛМС официально прекратил свое существование.

Создание ЛМС послужило толчком к формированию **Парижской валютной системы** (ПВС). Во второй половине XIX в. золото осталось единственным металлом, к которому государства были готовы привязывать свои валюты, чтобы определить стоимость одной национальной валюты по отношению к другой. Кроме того, обнаружилось, что монеты, будучи единственным денежным инструментом, не позволяют обеспечить нужды мировой экономики. В денежном обращении европейских стран появились бумажные деньги. В 1867 году ведущие государства Европы согласовали на многосторонней основе подкорректированные правила, регулирующие МВС.

В 1867 году Наполеон III созвал валютную конференцию, объединившую 20 наиболее заинтересованных государств. На конференции было решено, что основным валютным стандартом будет золотая монета (золото как единственная форма «мировых денег»). В 1868 году в Вене было подписано соглашение, по которому французский франк был выбран в качестве международной платежно-расчетной единицы во взаимоотношениях государств.

ПВС основывался на следующих принципах:

а) каждая национальная валюта получала золотое содержание, «привязывалась» к определенному количеству золота, что позволяло сравнивать одну валюту с другой для международных расчетов и платежей;

б) национальные валюты должны были свободно конвертироваться в золото. Валютные курсы были «плавающими», т.е. устанавливались на основе спроса и предложения — в условиях честной конкуренции на валютном рынке;

в) государства и банки создавали свои резервы из золота, которые должны были служить для конвертации денег в золото по желанию предъявителя.

Гегемонии фунта стерлингов, которую Британская империя утверждала односторонними актами, был противопоставлен французский франк. Франция обеспечивала его функционирование многосторонними международными договорами. Французский франк стал вытеснять английский фунт стерлингов в Европе.

Государства ПВС выравнивали свои платежные балансы за счет золота. Великобритания же выравнивала платежный баланс в зоне фунта стерлингов своей национальной валютой, не теряя резервов в золоте.

Конкуренция между двумя валютами на межгосударственном уровне продолжалась. Большинство европейских государств, США, Япония, Россия перестроили свои валютные системы на золотомонетный стандарт.

Переход государств-участников на бумажные деньги (банковские, казначейские билеты), а также увеличение финансового инструментария (появление чеков и векселей в международных расчетах) — все это объективно уменьшало роль золота. Золотом оплачивалось лишь пассивное сальдо баланса международных расчетов той или иной страны.

Привязка национальных валют к золотому стандарту вновь подняла вопрос об экономическом суверенитете государств. С одной стороны, выпускать деньги, менять их форму, их наполнение — это суверенное право государства, закрепленное международно-правовым обычаем. С другой стороны, многие аспекты функционирования национальной валюты попали под международное регулирование, в том числе и само внутреннее право, касающееся эмиссии, содержания национальной валюты, валютных курсов и т.д.

Протекционистские меры, предпринятые государствами перед Первой мировой войной, ослабили эффективность ПВС и постепенно подготовили новые изменения. Государства увеличили выпуск бумажных денег, прекратили их свободную конвертацию в золото, установили принудительные валютные курсы. Глобальная валютно-финансовая система шла к новым качественным изменениям.

Вторая мировая валютная система была оформлена межгосударственным соглашением, достигнутым на Генуэзской международной экономической конференции в 1922 г.

Основой Генуэзской валютной системы являлись золото и девизы — фунт стерлингов и доллар США. Обмен валют на золото осуществлялся не только непосредственно в странах, где сохранился золотомонетный стандарт (США) или введен золотослитковый стандарт (Франция, Великобритания), но и косвенно через иностранные валюты (Германия и еще около 30 стран, где денежная система базировалась на золотодевизном стандарте).

В ходе Второй мировой войны межгосударственные экономические и валютно-финансовые отношения государств свободного мира претерпели большие изменения. Вместо введения односторонних мер и заключения двусторонних соглашений государства стали направлять усилия на устранение барьеров, мешающих развитию, усилению международного разделения труда и экономической интеграции, чтобы обеспечить экономическое процветание и стабильность валют.

**Бреттон-Вудская система.** Современная МВС развивается на основе Бреттон-Вудского соглашения 1944 г. Оно изначально было направлено на достижение экономической свободы и конвертируемости валют. МВС, созданная на основе Бреттон-Вудского соглашения, исходила из следующих принципов:

а) цена золота была жестко фиксирована — 35 долларов за тройскую унцию;

б) были установлены твердые обменные курсы для валют стран-участниц к ключевой валюте;

в) центральные банки поддерживают стабильный курс национальной валюты по отношению к ключевой валюте (+/- 1%) с помощью валютных интервенций;

г) допускались изменения курсов валют через ревальвации или девальвации.

Организационную составляющую Бреттон-Вудской системы образуют Международный валютный фонд (МВФ) и Международный банк реконструкции и развития (МБРР).

**Международный валютный фонд (МВФ).** Статьи соглашения (учредительный договор) Международного валютного фонда (учредительный договор МВФ) были приняты 22 июля 1944 г. в Бреттон-Вудсе (США). Они вступили в силу 27 декабря 1945 г. и действуют сегодня в ред. от 28 апреля 2008 г.

Целями МВФ объявлены:

- содействие стабильности валют;
- поддержание упорядоченных валютных отношений между государствами-членами и избежание обесценивания валют в целях конкуренции;
- помощь в создании многосторонней системы расчетов по текущим операциям между государствами-членами и в устранении валютных ограничений, препятствующих росту мировой торговли;
- сокращение продолжительности и уменьшение степени нарушения равновесия балансов международных платежей государств-участников.

В задачи МВФ входят координация валютно-кредитной политики государств-членов, предоставление им кредитов для урегулирования балансов и поддержания валютных курсов; льготное кредитование наименее развитых государств.

Согласно ст. IV Договора МВФ проводит консультации с каждой из стран-участниц в среднем один раз в год. Во время консультаций особое внимание уделяется вопросам монетарной политики,

политики валютного курса, платежного баланса и внешнего долга, а также выявлению «слабых» мест в экономике и т.д.

Осуществляя надзор за макроэкономической и валютной политикой стран-членов, МВФ контролирует состояние мировой экономики. По результатам консультаций с руководством стран-участниц Фонд публикует информационные бюллетени для общественности (Public Information Notices). Как правило, дважды в год при подготовке Исполнительным советом обзоров «Перспективы развития мировой экономики» (World Economic Outlook) и при составлении ежегодных докладов «Международные рынки капитала» (International Capital Markets) проходят многосторонние обсуждения. В этих изданиях МВФ приводит оценку степени вовлеченности стран-членов в мировую экономику, обзор основных экономических показателей и перспектив развития международной валютной системы. В настоящее время МВФ служит институциональной основой международной валютной системы. Регулярно проводятся обсуждения с региональными экономическими институтами, в частности с институтами, входящими в ЭВС в Европе. МВФ дает странам рекомендации относительно их дальнейшего экономического развития.

Согласно ст. VIII Статей соглашения «исполнение валютных контрактов с использованием валюты любого государства-члена, которые идут вразрез с правилами валютных операций такого государства-члена, сохраняемым или вводимым согласно настоящему Соглашению, не может быть обеспечено на территориях ни одного государства-члена. Кроме того, государства-члены по взаимному согласию могут сотрудничать в применении мер, направленных на повышение действенности правил валютных операций любого из них, при условии, что такие меры и правила не противоречат настоящему Соглашению». Иными словами, речь идет об экстерриториальности норм национального валютного права.

Для каждого государства — члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (СПЗ, в англ. — Special Drawing Rights, СДР). СДР — резервные и платежные средства, выпускаемые с 1970 г. МВФ в виде кредитовых записей в специальных счетах. Взнос каждого государства-члена равен его квоте и выплачивается Фонду через соответствующее учреждение-депозитарий. С отменой паритетной системы каждая страна имеет право выбирать свой собственный метод определения меновой стоимости национальной валюты.

Органами управления МВФ являются Совет управляющих и Исполнительный совет.

Совет управляющих является высшим органом Фонда. Он включает в себя по одному управляющему и одному его заместителю, которые назначаются каждым государством-членом способом, определяемым по его собственному усмотрению. Каждый управляющий имеет право подавать столько голосов, сколько было выделено назначившему его государству-члену.

Исполнительный совет отвечает за ведение дел Фонда и в этих целях использует все полномочия, переданные ему Советом управляющих. Исполнительный совет состоит из исполнительных директоров, а его председателем является Директор-распорядитель. Из общего числа исполнительных директоров пять назначаются пятью государствами-членами, имеющими наибольшие размеры квот; 15 избираются остальными государствами-членами. Выборы избираемых исполнительных директоров проводятся каждые два года.

Исполнительный совет функционирует на постоянной основе в штаб-квартире Фонда и собирается с такой периодичностью, какой требует ведение дел Фонда.

Исполнительный совет выбирает Директора-распорядителя, который не является управляющим или исполнительным директором. Директор-распорядитель является председателем Исполнительного совета, но не имеет права голоса, за исключением права решающего голоса в случае равного распределения голосов. Он может участвовать в заседаниях Совета управляющих, но не голосует на таких заседаниях. Директор-распорядитель освобождается от своей должности по решению Исполнительного совета.

Директор-распорядитель возглавляет рабочий штат сотрудников Фонда и ведет дела Фонда под руководством Исполнительного совета. Он несет ответственность за организацию, назначение и увольнение сотрудников Фонда, оставаясь под общим контролем Исполнительного совета.

Каждое государство — член МВФ имеет 250 голосов и по одному дополнительному голосу на каждую часть своей квоты, эквивалентную 100 тыс. единиц СДР. Все решения Фонда принимаются большинством поданных голосов, если не оговорено иное.

Совет управляющих и Исполнительный совет могут назначать такие комитеты, создание которых они считают целесообразным. Состав таких комитетов не обязательно ограничивается управляющими, исполнительными директорами и их заместителями.

В настоящее время членами МВФ являются более 180 государств, в том числе Российская Федерация. В 1997 году было подписано Соглашение между Правительством РФ и МВФ о Постоянном представи-

тельстве Международного валютного фонда в Российской Федерации, которое вступило в силу в 2005 г. Местонахождение МВФ — Вашингтон.

Специальные права заимствования — искусственное резервное и платежное средство, эмитируемое Международным валютным фондом. Имеет только безналичную форму в виде записей на банковских счетах, банкноты не выпускались. СДР обращается только внутри МВФ и используется для регулирования сальдо платежных балансов, для покрытия дефицита платежного баланса, пополнения резервов, расчетов по кредитам МВФ. Курс СДР публикуется ежедневно и определяется на основе долларовой стоимости корзины из четырех ведущих валют: доллар США, евро, иена и фунт стерлингов. Вес валют в корзине пересматривается каждые пять лет. Процентная ставка СДР пересматривается еженедельно. Она базируется на средневзвешенной величине процентных ставок на краткосрочные займы на денежных рынках валютной корзины СДР. В связи с развитием мирового экономического кризиса в марте 2009 г. Китай предложил на базе СДР создать мировую резервную валюту, которая могла бы заменить в этом качестве доллар США. В перспективе это может привести к появлению в наличном обороте новой мировой валюты.

**Международный банк реконструкции и развития (МБРР).** Статьи Соглашения (учредительный договор) Международного банка реконструкции и развития были подписаны в 1945 г. МБРР начал работу в 1946 г. Членами МБРР могут быть только члены МВФ.

Целями МБРР являются: оказание помощи государствам-членам в развитии производственных предприятий и ресурсов путем содействия осуществлению капиталовложений в производственную сферу; содействие сбалансированному росту мировой торговли и поддержание равновесия платежных балансов путем стимулирования международных инвестиций.

Задачей МБРР является предоставление кредитов правительствам главным образом развивающихся государств или частным организациям под контролем правительства. Получатели кредитов обязаны использовать его по целевому назначению, предоставлять Банку соответствующую информацию.

Органами МБРР являются: Совет управляющих; Директорат; Президент МБРР. Все полномочия Банка передаются Совету управляющих, в котором представлено по одному управляющему и одному заместителю, назначенных каждым членом согласно их собственной процедуре. Совет избирает одного из управляющих своим председателем. Совет управляющих может делегировать исполни-

тельным директорам право осуществлять любые полномочия Совета за исключением права принимать новых членов и определять условия их приема; увеличивать или уменьшать акционерный капитал; приостанавливать членство; договариваться о сотрудничестве с другими международными организациями; решать вопросы распределения чистых доходов Банка.

Каждый член МБРР имеет 250 голосов, а также получает по одному дополнительному голосу за каждую имеющуюся у него акцию. За исключением особо оговоренных случаев решения по всем рассматриваемым Банком вопросам принимаются большинством поданных голосов.

Исполнительные директора несут ответственность за проведение общих операций Банка. Имеется 12 исполнительных директоров, которые не обязаны являться управляющими и из числа которых пять назначаются — по одному от каждого из пяти членов, располагающих наибольшим числом акций; семь избираются всеми управляющими. Исполнительные директора назначаются на два года. Каждый исполнительный директор назначает себе заместителя, уполномоченного действовать в его отсутствие от его имени.

Исполнительные директора назначают Президента, который является главой оперативного персонала Банка и проводит под руководством исполнительных директоров обычную деятельность Банка. Под общим контролем исполнительных директоров он отвечает за организацию, назначение и увольнение должностных лиц и персонала.

На сегодняшний день в МБРР около 180 государств, в том числе Российская Федерация. В 1996 году было подписано Соглашение между Правительством РФ и МБРР о Постоянном представительстве Международного банка реконструкции и развития в Российской Федерации, которое вступило в силу в 2005 г. Местонахождение МБРР — Вашингтон.

**Закат Бреттон-Вудской системы.** В середине XX в. США принадлежало 70% всего мирового запаса золота. Поскольку для золота была установлена твердая цена, США получили валютную гегемонию, оттеснив Великобританию. Фактически это привело к появлению долларовой стандарта МВС. Доллар — валюта, конвертируемая в золото, — стал базой валютных паритетов, преобладающим средством международных расчетов, валютных интервенций и резервных активов. Национальная валюта США стала одновременно мировыми деньгами. Возможности для обмена долларов на золото были всячески ограничены: он мог осуществляться только на официальном уровне и только в одном месте — в Казначействе США.

Однако эта система могла существовать лишь до тех пор, пока золотые запасы США могли обеспечивать конверсию зарубежных долларов в золото. С 1965 по 1967 г. США были вынуждены обменять свои доллары на 3 тыс. тонн чистого золота. США вскоре в одностороннем порядке отказались от всех своих принятых ранее международных обязательств по золотому обеспечению доллара. В начале 1970-х гг. окончательно произошло перераспределение золотых запасов в пользу Европы, а в международном обороте участвовало все больше наличных и безналичных долларов США. Появились значительные проблемы с международной ликвидностью, так как добыча золота была невелика по сравнению с ростом объемов международной торговли. Доверие к доллару как резервной валюте дополнительно падало из-за гигантского дефицита платежного баланса США.

Образовались новые финансовые центры (Западная Европа, Япония), и их национальные валюты начали постепенно также использовать в качестве резервных. Это привело к утрате США своего абсолютного доминирующего положения в финансовом мире.

**Ямайская валютная система (ЯВС).** В 1970-х годах было принято решение о реорганизации Бреттон-Вудской валютной системы. В 1976–1978 годах произошли следующие события. Во-первых, был официально отменен золотой стандарт и золотые паритеты. Тем самым была отменена привязка валют к золоту как для внутренних, так и для международных операций. Во-вторых, центральным банкам государств разрешили продавать и покупать золото как обычный товар по рыночным ценам (произошла демонетизация золота). В-третьих, были введены СДР (см. выше). СДР стали использоваться государствами в качестве новой валюты для формирования валютных резервов. В-четвертых, официально были признаны резервными валютами доллар США, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, марка ФРГ, французский франк. Наконец, в-пятых, был установлен режим свободно плавающих валютных курсов. Государства стали самостоятельно определять режим формирования валютного курса из нескольких возможных.

В своем основном виде ЯВС действует в мире и по настоящее время. Однако после кризиса 2008–2009 гг. начались консультации о принципах новой мировой валютной системы.

**Современная мировая валютная система.** Таким образом, выпуск (эмиссия) денег — неотъемлемая черта государства, проявление суверенитета. В докапиталистическую эпоху в Европе каждое государство выпускало свои деньги в форме металлических монет.



Обмен одних монет на другие производился, как правило, без вмешательства государства, на частном уровне, по соотношениям, складывавшимся рыночным путем. Главными фигурантами курсовых операций были менялы и меняльные конторы.

Однако объективные закономерности развития экономических взаимосвязей и государственные интересы требовали:

а) вмешательства государств в финансовые отношения международного характера;

б) межгосударственного поиска механизмов разрешения проблем в денежной сфере.

На протяжении большей части XIX и в начале XX в. действовал золотой стандарт. Действие этого стандарта приостанавливалось лишь по чрезвычайным обстоятельствам. В США, например, это был период гражданской войны, а в Великобритании — Первая мировая война. На практике данная система была не идеальна, но работала автоматически. В период золотого стандарта, за исключением военного времени, не было высокой инфляции. После Второй мировой войны в мировой практике существовали две основные системы валютных курсов: регулируемых фиксированных в 1950–60-х гг. и управляемого плавающего в 1970–80-х гг. Причиной интереса к проблеме валютных курсов явились постепенная либерализация рынков товаров и капиталов и, как следствие, переход в 1960–70-х гг. от замкнутых экономических систем к открытым экономическим системам, а также введение в начале 1970-х гг. системы плавающих валютных курсов.

Главной проблемой на валютных рынках Западной Европы всегда были разнонаправленные колебания обменных курсов национальных валют. Введение единой европейской валюты устранило этот фактор, но не ликвидировало его первопричину — неоднородность экономического развития стран, которая поддерживается и усиливается различиями в их экономической политике.

Обменный курс валюты является тем ключевым фактором, который связывает экономику страны с остальным миром. Различают два вида обменных курсов: номинальный и реальный. Номинальный обменный курс — это относительная цена валют двух стран. Реальный — относительная цена товаров, произведенных в двух странах. Реальный обменный курс зависит от номинального курса и цен товаров в национальной валюте.

За все время развития общества валютные системы стран с рыночной экономикой испытали на себе практически все методы регулирования со стороны государства.

Современные тенденции валютного регулирования складываются под воздействием целого ряда факторов. К ним относятся различия в уровне экономического развития отдельных стран, особенности развития стран с переходной экономикой, дальнейшая эволюция наднациональных структур, последствия финансового кризиса 2008 г., региональные экономические проблемы и многое другое. Не последнюю роль в мировой валютной системе играют процессы валютного регулирования в рамках ЕС.

Можно выделить несколько проблем, тесно связанных между собой, без решения которых невозможно избежать дальнейшего роста глобальных кризисных ситуаций. Это проблемы национальных валютных систем в условиях глобализации, мирового долгового кризиса и открытости рынка товаров и услуг.

Резко возросшая степень интеграции мировой экономики объективно требует создания мировой валютной системы как необходимого инструмента международных и внутригосударственных расчетов. Но ее создание означало бы разрушение национальных валютных систем и значительное ограничение государственного суверенитета не только в финансово-кредитной, но и социально-экономической и политических сферах.

В настоящее время механизм международных валютных отношений составляет совокупность средств, с помощью которых обеспечивается организация и осуществление сотрудничества в рамках МВС. Выделяются три основных элемента МВС:

а) совокупность валютно-финансовых инструментов: национальные и международные валюты, системы международных расчетов и кредитования, в том числе режим платежей и расчетов между государствами;

б) организационные инструменты сотрудничества. К ним относится деятельность государства в качестве организаторов и субъектов валютных отношений, а также деятельность международных межправительственных организаций (МБРР, МВФ и т.п.);

в) международно-правовые средства регулирования валютных отношений — международные договоры, а также акты органов международных организаций.

Таким образом, МВС сегодня можно определить как совокупность международных соглашений и документов, принятых международными организациями с целью предупреждения валютных кризисов и оказания помощи в случае их наступления.

МВС содержит достаточно ясные ограничительные обязательства, соблюдение которых берут на себя государства. МВС также должна

обладать механизмами по оказанию помощи и осуществлению сотрудничества, которые используются в интересах государств-членов, испытывающих трудности с платежным балансом. Государства имеют право на валютную помощь в случае наступления кризисов, которые все больше и больше затрагивают финансовую область. В зависимости от конкретного случая государства соглашаются на полную или частичную утрату своего валютного суверенитета в обмен на помощь и в соответствии с признаваемым за ними правом на получение такой помощи.

Роль мировых денег в настоящее время выполняют доллар, евро, юань и иена. Остальные национальные валютные системы вынуждены их использовать в качестве резервной валюты и в международных расчетах. Такая ситуация создает растущую нестабильность мирового финансового рынка и требует активизации действий правительств и центральных банков в области координации валютно-кредитной политики.

Интеграция валютной системы предполагает высокую степень интеграции в экономике и политике, тогда как в условиях острого соперничества на мировом рынке основных экономических центров (Северная Америка, Западная Европа и Юго-Восточная Азия) реальные процессы интеграции ведут к созданию региональных валютных блоков.

В настоящее время образуется система глобального валютного регулирования на наднациональном уровне. Функционируют коллективные валюты на международном уровне — СДР и на региональном уровне — евро. Эти факты являются подтверждением усиления влияния международно-правового регулирования на финансовые потоки.

## 1.2. Валютная политика России и ее правовые основы

Исходное значения для понимания сути валютного регулирования имеет валютная политика государства, так как валютное регулирование — это способ выражения валютной политики государства, которая является воплощением одного из трех возможных режимов государственного регулирования порядка внешних расчетов, операций с валютой, золотом и других схожих процессов, а именно:

- режима валютной монополии государства;
- режима установления, введения, применения и контроля за применением системы валютных ограничений;
- режима отсутствия валютных ограничений.

В то же время **валютная политика** — часть общеэкономической, финансовой и денежно-кредитной политики, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на вы-

соком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, создание режима устойчивости национальной валюты и стабильности внутреннего рынка, расширение и упрочение международного экономического сотрудничества, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу и т.д.

В зависимости от типа валютного режима валютная политика проявляется в совокупности различных мероприятий, осуществляемых в сфере международных и внутренних валютных отношений в соответствии с текущими и стратегическими задачами страны. Являясь составной частью внутренней и внешней политической деятельности государства, валютная политика в текущем плане направлена на достижение устойчивости экономического роста, сдерживание безработицы и инфляции и др. В стратегическом плане она призвана способствовать интегрированию страны в мировое экономическое пространство.

Вместе с тем указанные цели предполагают обеспечение:

- стабильного функционирования национальной денежной системы и покупательной способности национальной валюты внутри страны;
- стабильности курса национальной валюты на международном рынке;
- активности (или равновесия) платежного баланса страны.

Одним из средств реализации валютной политики является **валютное регулирование** — регламентация государством внутренних и международных валютных отношений страны с целью повышения их эффективности, совершенствования валютной системы с учетом принципов мировой валютной системы и обеспечения валютной стабилизации.

Оно осуществляется на национальном, межгосударственном и региональном уровнях.

*Прямое* валютное регулирование реализуется путем законодательных актов и действий исполнительной власти, *косвенное* — с использованием экономических, в частности валютно-кредитных, методов воздействия на поведение субъектов рынка.

Глобализация хозяйственных связей способствует развитию *межгосударственного валютного регулирования*. Оно преследует следующие цели: регламентацию структурных принципов мировой валютной системы, координацию валютной политики отдельных стран, совместные меры по преодолению валютного кризиса, согласование валютной политики ведущих держав по отношению к другим странам.

*Региональное валютное регулирование* осуществляется в рамках экономических интеграционных объединений, например в ЕС, в региональных группировках развивающихся стран.

Валютная политика определяет подготовку, принятие и реализацию решений по валютным проблемам и осуществляется на следующих уровнях:

- частные предприятия, банки и корпорации, которые располагают огромными валютными ресурсами и активно участвуют в валютных операциях;
- национальное государство (министерство финансов, центральный банк, органы валютного контроля);
- межгосударственные институты, конференции, соглашения.

Межгосударственное регулирование в форме координации валютной, кредитной и финансовой политики обусловлено следующими причинами:

1) усиление взаимозависимости национальных экономик в условиях глобализации мирового хозяйства;

2) изменение соотношения между рыночным и государственным регулированием в пользу рынка в условиях либерализации хозяйственных отношений;

3) изменение расстановки сил в мировом сообществе: безраздельное лидерство США сменилось господством трех центров партнерства и соперничества — США, Западной Европы, Японии. К тому же появились молодые конкуренты — новые индустриальные государства;

4) огромные масштабы мировых валютных, кредитных, фондовых рынков, которые отличаются нестабильностью в связи с колебаниями валютных курсов, процентных ставок, периодическими нефтяными шоками, биржевыми, валютными, банковскими кризисами и т.д.

Абсолютно автономная национальная экономическая политика, в том числе валютная, несовместима с развитием взаимозависимости стран и их интеграцией в мировое хозяйство.

Органом межгосударственного валютного регулирования являются МВФ, а с середины 1970-х гг. также регулярные совещания на высшем уровне с ограниченным числом участников. На совещаниях в «верхах» обсуждаются актуальные мировые экономические и политические проблемы.

**Виды и формы валютной политики.** В экономической литературе валютная политика в зависимости от ее целей и форм подразделяется на структурную и текущую.

*Структурная валютная политика* — совокупность долгосрочных мероприятий, направленных на осуществление структурных измене-

ний в валютной системе. Она реализуется в форме валютных реформ, проводимых в целях совершенствования ее принципов. Структурная валютная политика оказывает влияние на текущую политику.

*Текущая валютная политика* — совокупность краткосрочных мер, направленных на оперативное регулирование валютного курса, валютных операций, деятельности валютного рынка и рынка золота.

Помимо видов выделяют *формы* валютной политики: дисконтную, девизную политику (и ее разновидность — валютную интервенцию), диверсификацию валютных резервов, валютные ограничения, регулирование степени конвертируемости валюты, режима валютного курса, девальвацию, ревальвацию.

*Дисконтная политика (учетная)* — изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса — с другой.

*Девизная политика* — метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты (девиз). В целях повышения курса национальной валюты центральный банк продает, а для снижения — скупает иностранную валюту в обмен на национальную.

Девизная политика осуществляется преимущественно в форме *валютной интервенции*, т.е. вмешательства центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.

*Диверсификация валютных резервов* — политика государств, банков, фирм, ТНК, направленная на регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют с целью обеспечить международные расчеты и защиту от валютных потерь. Эта политика обычно осуществляется путем продажи нестабильных валют и покупки более устойчивых, а также валют, необходимых для международных расчетов.

*Регламентация режима валютных паритетов и валютных курсов* является одной из форм национального и межгосударственного регулирования. В мире практикуются разные режимы валютного курса, поскольку измененный Устав МВФ (1978) предоставил странам свободу их выбора.

Девальвация и ревальвация — традиционные методы валютной политики. *Девальвация* — снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам, ранее и к золоту. Ее объективной основой является завышение официального валютного курса по сравнению с рыноч-

ным. *Ревальвация* — повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам, ранее и к золоту.

В качестве одной из форм *протекционистской* валютной политики периодически используются *валютные ограничения* — законодательное или административное запрещение либо лимитирование операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Это составная часть валютного контроля, который обеспечивает соблюдение валютного законодательства путем проверок валютных операций резидентов и нерезидентов.

Валютные ограничения как разновидность валютной политики преследуют следующие *цели*:

- 1) выравнивание платежного баланса;
- 2) поддержание валютного курса;
- 3) концентрацию валютных ценностей в руках государства для решения текущих и стратегических задач.

**Валютная политика современной России.** Валютная политика России, как и большинства стран, направлена на достижение главных макроэкономических задач: обеспечение устойчивого экономического роста, сдерживание инфляции и безработицы, поддержание равновесия платежного баланса. Средством реализации валютной политики России является **валютное регулирование** — государственная регламентация валютных отношений, издание нормативных актов, валютный контроль и оперативное управление валютным механизмом.

В зависимости от целей и форм валютной политики в России, как и в мировой практике, различаются две ее основные разновидности: *стратегическая* и *текущая*.

Цель стратегической структурной валютной политики России в условиях перехода к рыночной экономике состояла в формировании национальной валютной системы с учетом особенностей социально-экономического развития страны, а также структурных принципов мировой валютной системы, зафиксированных в уставе МВФ. Это предполагало:

- 1) образование полномасштабного внутреннего валютного рынка;
- 2) введение конвертируемости рубля;
- 3) установление единого экономически обоснованного валютного курса рубля по отношению к иностранным денежным единицам;
- 4) накопление достаточных по объему и оптимальных по структуре в соответствии с мировыми стандартами международных (золотовалютных) резервов;
- 5) интегрирование национального валютного механизма в мировую валютную систему;

б) полноправное участие России в деятельности международных валютно-кредитных и финансовых организаций. По мере изменений в национальной экономике и мировом хозяйстве ключевые элементы национальной валютной системы подвергаются дальнейшей трансформации.

Текущая валютная политика России направлена:

1) на устранение валютных ограничений и повышение степени конвертируемости рубля;

2) осуществление повседневного контроля за валютными операциями;

3) регулирование режима валютного курса рубля и его динамики на рынке;

4) противодействие «бегству» капитала за границу;

5) привлечение иностранного реального капитала в российскую экономику;

6) повседневное управление золотовалютными резервами.

Принятый Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ) отличается следующими особенностями:

- уточнены основные термины, используемые в валютном законодательстве, в частности понятие «валютные ценности»;

- упрощена и в дальнейшем упразднена система валютных ограничений на пути движения капитала;

- трансформирована система субъектов валютного контроля, которая становится трехуровневой;

- из сферы валютного регулирования и валютного контроля изъяты драгоценные металлы и драгоценные камни.

В настоящее время валютная политика России меняется в связи с санкциями и переориентацией России на новые рынки.

Стала очевидной необходимость новой редакции Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». В числе неотложных представляются следующие направления обновления:

а) согласование валютной политики в рамках ЕврАзЕС;

б) создание системы информационного контроля за движением капитала;

в) совершенствование механизмов внутреннего контроля и противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

г) либерализация валютного законодательства в свете снижения издержек для экономических агентов.



### 1.3. Общая характеристика валютного права

Предмет регулирования валютного права Российской Федерации. При определении предмета валютного права РФ необходимо исходить из того, что оно является *публичным* правом. Публичность валютно-правовых отношений обусловлена прежде всего заинтересованностью государства в контроле над валютными операциями, регламентации важной части экономической жизни. Валютное регулирование играет важную роль в экономике (выбор и поддержание валютного курса, регламентация обязательной продажи части валютной выручки, препятствование оттоку валюты за рубеж и т.п.). «Валютная» составляющая в значительной мере обеспечивает наполнение бюджета, что делает возможным выполнение государством своих функций в экономической, социальной, правоохранительной и других сферах. Таким образом, нормы валютного права обеспечивают публичные функции государства и являются в итоге отражением интересов всего общества.

Валютное право России регламентирует:

- а) правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ;
- б) полномочия органов валютного регулирования;
- в) права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами;
- г) права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля;
- д) ответственность за нарушение валютного законодательства;
- е) иные отношения, подпадающие под регулирование норм валютного права.

Метод регулирования валютного права — императивный, что также позволяет отнести валютное право к публично-правовой сфере. Основными способами правового регулирования являются: обязательство (предписание совершить определенные действия); запрет (возложение обязанности воздерживаться от совершения определенных действий). Такой способ, как упрямочивание (предоставление возможностей различного поведения), в валютном праве используется меньше.

Отношения, составляющие предмет российского валютного права, весьма обширны и неоднородны. Среди них выделяются группы

общественных отношений, выражающие ту или иную сторону финансовой и экономической деятельности государства, физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов). Нормы валютного права объективно группируются по предмету регулирования. Совокупность достаточно обособленных, но взаимообусловленных групп правовых норм, существующих и развивающихся в рамках валютного права, образует систему данной отрасли.

Институты валютного права представляют собой группы норм, объективно выделяющиеся в рамках валютного права, регулирующие отдельные сферы отношений (например, институт валютных операций, институты валютного контроля и обязательной продажи части валютной выручки и т.п.).

**Валютное право** — совокупность правовых норм (международных и внутригосударственных), регулирующих отношения в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

*Предметом* валютного права выступают:

- функционирование системы валютного регулирования и валютного контроля;
- правовая регламентация осуществления операций с валютными ценностями;
- защита публичного правопорядка в сфере валютных операций;
- поддержание стабильности курса национальной валюты.

*Принципы* валютного права нашли свое отражение в ст. 3 Закона № 173-ФЗ:

- 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.

**Место валютного права в системе российского права.** В большинстве зарубежных государств валютное право является самостоятельной отраслью права. В России современное валютное законодательство в точном значении этого слова начало развиваться в конце 80-х гг. XX в. На это время приходится начало не запрещенной госу-

дарством частной предпринимательской деятельности и бурный рост внешнеэкономических связей.

В настоящее время российское валютное право представляет собой отдельную отрасль законодательства и находится на пути выделения в отдельную отрасль права. Вместе с тем валютное право РФ опирается на достижения других отраслей российского права. В статье 1 Закона № 173-ФЗ в связи с этим подчеркивается: «Используемые в настоящем Федеральном законе институты, понятия и термины гражданского и административного законодательства Российской Федерации, других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом».

Вопрос статуса совокупности норм, регламентирующих валютное регулирование и валютный контроль в России, в системе российского права в среде отечественных ученых-юристов является дискуссионным.

Проблема определения места совокупности правовых норм, определяющих основы валютного регулирования и валютного контроля, в системе права должна рассматриваться в контексте проблемы статуса валютного права в системе российского права и законодательства.

Основные точки зрения на статус валютного права в системе российского права следующие. Валютное право — это:

- 1) самостоятельная отрасль права;
- 2) подотрасль (институт) финансового права;
- 3) подотрасль административного права;
- 4) комплексная отрасль законодательства.

Валютное право и финансовое право имеют частично пересекающийся предмет регулирования.

Думается, что российское валютное право представляет собой комплексную отрасль законодательства, которая основывается на нормах национального права (конституционного, финансового, гражданского, административного, уголовного т др.) и международного права.

Валютное право «отпочковывается» прежде всего от финансового права. Основное отличие валютного от финансового права заключается главным образом в предмете правового регулирования. Валютное право регламентирует прежде всего операции с валютой и валютными ценностями, финансовое право — все расчеты и операции. Хотя, безусловно, некоторые отношения подпадают под двойное или тройное «регулирование» (формирование «валютной» части

бюджета, уведомления налогоплательщиков об открытии ими валютных счетов и вкладов, проверки налоговыми органами соблюдения валютного законодательства и т.п.).

Валютное право РФ имеет большое число точек соприкосновения с *административным правом*. К ним относятся: императивный метод регулирования; установление за валютные правонарушения административной ответственности и другие обстоятельства. Вместе с тем особый объект регламентации (в частности, установление и поддержание валютного курса, совершение сделок с валютой, и т.п.), субъекты (резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки и др.), широкое использование экономических и финансовых категорий («платежный баланс», «трансферты», «валютная интервенция» и т.д.) свидетельствуют о самостоятельности валютного права как отрасли российского права.

Весьма близки валютное и таможенное право (которое в настоящее время по большей части является международным правом). Так, в соответствии со ст. 4 Таможенного кодекса Таможенного союза (ТК ТС) товар — любое движимое имущество, перемещаемое через таможенную границу, в том числе носители информации, валюта государств — членов таможенного союза, ценные бумаги и (или) валютные ценности. По статье 183 ТК ТС подача таможенной декларации должна сопровождаться представлением таможенному органу документов, подтверждающих соблюдение требований в области валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством государств — членов Таможенного союза (далее — ТС).

Разграничение между этими валютным и таможенным правом проводится по предмету правового регулирования. Таможенное право в сфере валютных отношений регламентирует главным образом ввоз в ТС и вывоз из ТС валютных ценностей. Предметом же валютного права является прежде всего оборот валюты внутри страны и проведение валютных операций на территории РФ. Области, подпадающие под совместное регулирование, все же меньше по объему, чем остающиеся в «единоличном владении» норм валютного и таможенного права.

Валютное право РФ тесно связано с *гражданским правом*. В актах валютного законодательства и валютного регулирования широко используются гражданско-правовые термины и категории («собственность», «сделки», «работы», «договор банковского счета» и т.д.). Зачастую валютное право вообще немыслимо без норм гражданского права (недействительность сделки с валютой, страхование валютного риска, исполнение обязательства по ввозу импортируе-

мого товара и т.д.). Однако ст. 140–141 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) переводят регулирование всех сделок с иностранной валютой в сферу действия валютного законодательства. Согласно ч. 2 ст. 140 ГК РФ, случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории РФ «определяются законом или в установленном им порядке». В соответствии со ст. 141 ГК РФ «виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле». Таким образом, гражданское законодательство РФ по отношению к валютному носит субсидиарный характер.

Большое количество точек соприкосновения валютное право имеет с *банковским правом*. Центральный банк РФ является органом валютного регулирования и контроля со всеми вытекающими последствиями. Согласно ст. 5 Закона о банках купля-продажа иностранной валюты относится к банковским операциям. В соответствии со ст. 13 Закона в лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Иными словами, некоторые валютные правоотношения регулируются нормами и валютного, и банковского права.

Таким образом, несмотря на области «совместного ведения», валютное право обладает собственным предметом регулирования, отличным от предмета других отраслей российского права.

#### 1.4. Источники валютного права

Система источников российского валютного права представлена следующим образом.

Во-первых, российские правовые нормы:

- а) Конституция РФ;
- б) валютное законодательство;
- в) акты органов валютного регулирования;
- г) акты органов валютного контроля.

Во-вторых, нормы международного права.

Начнем с норм российского права.

Основы российского валютного права закреплены в Конституции РФ. В соответствии с п. «ж» ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия,

основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Обязательному рассмотрению в Совете Федерации Федерального Собрания РФ подлежат федеральные законы в области финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии (ст. 106 Конституции РФ).

Таким образом, валютное регулирование относится исключительно к полномочиям федеральных органов власти.

Центральное место в системе валютного права РФ занимают законы. Важнейшим федеральным конституционным законом — источником валютного права является Закон о Правительстве РФ. Правительство является органом валютного регулирования, а также осуществляет функции в сфере валютного контроля. В соответствии со ст. 15 Закона Правительство РФ осуществляет в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ валютное регулирование и валютный контроль, а также руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами.

Основополагающим источником валютного права является Закон № 173-ФЗ. В числе иных законодательных актов можно назвать: Закон о Банке России, Закон о банках, Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и др.

Важное значение в российском валютном праве имеют указы Президента РФ. Так, указом Президента РФ от 31.01.1996 № 126 «О некоторых мерах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» определены меры по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации.

Согласно п. 1 ст. 4 Закона № 173-ФЗ органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных этим законом.

В соответствии с ч. 1 ст. 7 Закона о Банке России ЦБ РФ принимает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций.

Сфера регулирования валютных отношений Банком России чрезвычайно широка: от чисто формальных отношений (порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати) до правил совершения валютных операций (проведение расчетов юридических лиц — резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую

продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию РФ и т.д.). В качестве примера приведем Инструкцию Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Закон № 173-ФЗ предусматривает право органов валютного контроля издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Данные акты не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций. При этом Закон № 173-ФЗ не указывает (в том числе и в главе 4 «Валютный контроль») вопросы, применительно к которым органы валютного контроля вправе издавать свои акты.

Согласно п. 5 ст. 4 Закона № 173-ФЗ органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (далее — акты органов валютного контроля), только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Органами валютного контроля в соответствии с ч. 2 ст. 22 Закона № 173-ФЗ являются Банк России и федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ. Соответствующие полномочия предоставлены Правительством РФ только Федеральной службе финансово-бюджетного надзора.

Росфиннадзор, так же как и другие федеральные службы и федеральные агентства, подведомственные какому-либо министерству, не уполномочен принимать нормативные правовые акты, обладая при этом компетенцией по изданию индивидуальных правовых актов.

Таким образом, все акты Росфиннадзора, принимаемые им в соответствии с ч. 5 ст. 4 Закона № 173-ФЗ, являются индивидуальными актами, принимаемыми в пределах компетенции указанного органа (в частности, с учетом ч. 5 ст. 22 Закона № 173-ФЗ). В качестве примера таких актов можно назвать следующие: предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; акты, принимаемые в рамках производства по делам об административных правонарушениях, ответственность за которые предусмотрена ст. 15.25 КоАП РФ (про-

токолы об административных правонарушениях; постановления и определения по делу об административных правонарушениях).

Что же касается Банка России, то он при осуществлении валютного контроля может принимать как нормативные, так и ненормативные акты. Во втором случае, так же как и Росфиннадзор, Банк России может выносить предписания об устранении правонарушений, совершаемых кредитными организациями и валютными биржами.

Разъяснения практики применения валютного законодательства (а фактически — отражение складывающихся в сфере валютных отношений обычаев) содержатся в актах высших судов.

**Действие норм валютного права в пространстве.** В большинстве случаев нормы российского валютного права предназначены для действия внутри страны. Однако для некоторых норм характерна экстерриториальность, т.е. действие их за пределами РФ.

Нормы российского валютного права действуют за рубежом в силу прямого указания на это в международных договорах. Например, такую возможность для зарубежных органов МИД России предоставляют положения Венской конвенции о дипломатических сношениях 1961 г., Венской конвенции о консульских сношениях 1963 г., двусторонних договоров РФ с иностранными государствами и международными организациями.

Однако самая важная в этом отношении норма закреплена в ст. VIII Статей Соглашения о Международном валютном фонде 1944 г.: «Исполнение валютных контрактов с использованием валюты любого государства-члена, которые идут вразрез с правилами валютных операций такого государства-члена, сохраняемым или вводимым согласно настоящему Соглашению, не может быть обеспечено на территориях ни одного государства-члена. Кроме того, государства — члены по взаимному согласию могут сотрудничать в применении мер, направленных на повышение действенности правил валютных операций любого из них, при условии, что такие меры и правила не противоречат настоящему Соглашению». Иными словами, валютные контракты, в которых используется валюта любого государства — члена МВФ, противоречащие правилам валютного контроля, могут быть оспорены на территории любой страны МВФ.

В России за нарушения российского валютного законодательства, совершенные российскими резидентами за пределами территории РФ, резиденты привлекаются к административной и уголовной ответственности. В смысле ст. VIII Статей Соглашения валютными контрактами следует считать все валютные сделки, включая бартер-



ные, компенсационные, сделки с ценными бумагами и сделки, в которых имеются элементы валютных операций, связанных с движением капитала. Для экстерриториального применения норм о валютном контроле не имеет значения момент нарушения, а также случаи, если государством не предусмотрен порядок их применения в отношении определенных сделок или субъектов.

**Нормы международного валютного права в РФ.** В Российской Федерации применяются нормы международного валютного права. Конституция РФ (ч. 4 ст. 15) устанавливает, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора.

Пункт 3 ст. 5 Закона о международных договорах РФ дополняет конституционное правило: «Положения официально опубликованных международных договоров Российской Федерации, не требующие издания внутригосударственных актов для применения, действуют в Российской Федерации непосредственно. Для осуществления иных положений международных договоров Российской Федерации принимаются соответствующие правовые акты».

Согласно ст. 4 Закона № 173-ФЗ международные договоры РФ применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из договора следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства РФ. Если международным договором установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены федеральным законом, применяются правила указанного международного договора.

Таким образом, сотрудники государственных органов и организаций, должностные лица, предприятия, граждане могут и обязаны руководствоваться в своей деятельности нормами международного валютного права.

В Российской Федерации нормы международного валютного права реализуются как путем издания внутригосударственных актов, регулирующих те же вопросы и таким же образом, что и международные нормы, так и путем непосредственного их применения в качестве регуляторов валютных отношений.

Прямое действие международных норм санкционировано нашим государством и основано на его суверенном праве допускать в качестве регуляторов внутренних отношений нормы иных систем права. При этом международные нормы применяются либо вместе с нормами права РФ, либо вместо них, от своего собственного име-

ни, без какой-либо трансформации в нормы внутригосударственного права.

Государство санкционирует прямое применение международно-правовых норм в сфере валютных отношений. В частности, по ст. 4 Закона № 173-ФЗ «международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в статье 2 Федерального закона, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила указанного международного договора».

Статья 5 Закона о судебной системе РФ подчеркивает: «Суд, установив при рассмотрении дела несоответствие акта государственного или иного органа, а равно должностного лица... общепризнанным принципам и нормам международного права, международному договору Российской Федерации... принимает решение в соответствии с правовыми положениями, имеющими наибольшую юридическую силу».

## 1.5. Валютные правоотношения

**Понятие и виды валютных правоотношений.** Валютные правоотношения — это общественные отношения, урегулированные нормами валютного законодательства и имеющие властно-имущественный характер, складывающиеся в процессе осуществления валютного регулирования и валютного контроля.

Валютные правоотношения можно подразделить на *виды* по различным основаниям.

I. В зависимости от сферы валютно-правового регулирования выделяются валютные правоотношения в сфере валютного регулирования, в сфере валютного контроля, в сфере валютного обращения.

*Валютные правоотношения в сфере валютного регулирования* охватывают деятельность уполномоченных органов по установлению порядка совершения валютных операций резидентами и нерезидентами. В рамках этого вида валютных правоотношений реализуется компетенция органов валютного регулирования (Центрального банка РФ и Правительства РФ) по изданию нормативных правовых актов по вопросам валютного регулирования, установлению валютных ограничений.

Особенность валютных правоотношений в сфере валютного регулирования состоит в том, что органу валютного регулирования противостоит не конкретно-определенный субъект, а неограниченный круг субъектов. Например, правомочию ЦБ РФ и Правительства РФ на осуществление валютного регулирования противостоит обязанность любого субъекта не препятствовать его реализации. Исключение индивидуализации подтверждает п. 3 ст. 5 Закона № 173-ФЗ, запрещая установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

*Валютные правоотношения в сфере валютного контроля* производны от валютных правоотношений в сфере валютного регулирования. Их содержание составляет деятельность специально уполномоченных субъектов по проверке соблюдения валютного законодательства и актов органов валютного регулирования участниками валютных правоотношений. В этих правоотношениях уполномоченному субъекту противостоит конкретный участник валютного правоотношения, обязанный соблюдать нормы валютного права, а конкретнее — совершать или не совершать определенные действия.

Полномочиями по осуществлению валютного контроля наделены органы и агенты валютного контроля. В большинстве валютных правоотношений органы и агенты валютного контроля имеют право требования, которому корреспондирует обязанность конкретного субъекта валютного правоотношения (резидента или нерезидента).

*Валютные правоотношения в сфере валютного обращения* предполагают реализацию субъектами прав по осуществлению валютных сделок и валютных операций.

II. В зависимости от соотношения правового статуса субъектов валютного правоотношения выделяются вертикальные и горизонтальные правоотношения.

*Вертикальные валютные правоотношения* основаны на властном подчинении одной стороны правоотношения другой. Они предполагают субординацию участников, где у субъекта существует право требования, а у другой стороны — обязанность подчинения. Примером являются все валютные правоотношения, складывающиеся в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Властный характер присущ валютным правоотношениям в том случае, когда одной из сторон выступает орган валютного регулирования, орган или агент валютного контроля. Публично-правовой характер валютного регулирования и валютного контроля обуславливает вертикальность подавляющего большинства валютных правоотношений.

*Горизонтальные валютные правоотношения* предполагают отсутствие у субъектов властных полномочий относительно друг друга. Для этого вида правоотношений характерно юридическое равенство.

III. В зависимости от роли в механизме правового регулирования выделяются материальные и процессуальные валютные правоотношения.

*Материальные валютные правоотношения* связаны с реализацией материальных норм валютного права. Эти правоотношения выражают содержательную сторону валютной деятельности, отражая правовой статус субъектов, участвующих в валютных отношениях.

*Процессуальные валютные правоотношения* производны от материальных, возникают на основе процессуальных норм валютного права и опосредуют различного рода процедуры в валютной сфере. Процессуальные нормы валютного права в большинстве случаев содержатся в подзаконных нормативных правовых актах.

Валютное правоотношение, возникающее на основе реализации норм валютного права и представляющее собой особую юридическую связь определенных субъектов, имеет свою *структуру*, под которой понимается внутреннее строение и взаимосвязь элементов такого правоотношения. В структуре валютного правоотношения выделяются в качестве его элементов объект, субъект и содержание (субъективное право и юридическая обязанность).

**Субъекты валютных правоотношений.** В валютных правоотношениях их участники реализуют принадлежащий им валютно-правовой статус.

Специфика правового регулирования валютных отношений во многом проявляется в установлении особенностей правовых статусов применительно к различным субъектам валютного права. Составляющими валютно-правовой статус юридическими элементами являются права и обязанности субъектов в сфере валютных отношений, характеризующие непосредственное обладание валютно-правовым статусом.

Предпосылкой, основой приобретения валютно-правового статуса субъектов выступает валютная правосубъектность, представляющая собой установленную нормами валютного права способность быть субъектом валютного права (способность быть носителем юридических прав и обязанностей в валютных отношениях). Выступая предпосылкой валютно-правового статуса, валютная правосубъектность определяет способность субъекта приобретать права, исполнять

обязанности, быть субъектом валютного права, не конкретизируя прав и обязанностей. Валютно-правовой статус содержит конкретные права и обязанности, возможность обладания которыми предопределена наличием валютной правосубъектности, так как способность иметь права и обязанности еще не означает их фактического наличия у субъекта. Таким образом, свое продолжение валютная правосубъектность получает в таком юридическом элементе валютно-правового статуса, как валютные права и обязанности.

Элементами валютной правосубъектности выступает *валютная правоспособность* и *валютная дееспособность*. Валютная правоспособность — это предусмотренная нормами валютного права способность субъекта обладать правами и обязанностями. Валютная дееспособность — это предусмотренная нормами валютного права способность субъекта осуществлять права и обязанности.

Субъекты валютного права реализуют общий и специальный валютно-правовые статусы.

Общий валютно-правовой статус характеризует определенную категорию субъектов валютного права, определяет их место и роль в системе всех участников валютных правоотношений. Например, выделяется общий валютно-правовой статус резидентов, общий валютно-правовой статус органов валютного контроля и т.д. Характерная черта этого вида статуса в том, что нормативное правовое закрепление он получает в нормах федерального законодательства.

Специальный валютно-правовой статус конкретизирует общий статус и принадлежит конкретному субъекту валютного права в рамках соответствующей категории субъектов. В качестве примера можно привести специальный статус Центрального банка РФ в рамках общего статуса как органа валютного регулирования. Как правило, нормативное правовое закрепление специальный статус находит на уровне подзаконного регулирования.

*Субъектами* в валютных правоотношениях выступают публично-правовые образования (Российская Федерация, субъекты Федерации, муниципальные образования), органы валютного регулирования (Центральный банк РФ, Правительство РФ), органы валютного контроля (Центральный банк РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора), агенты валютного контроля (уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, таможенные органы, налоговые органы, Внешэкономбанк РФ). Кроме того, в валютных правоотношениях участвуют физические лица и юридические лица. В кругу юридических лиц выделяются особые группы субъектов — валютные биржи и уполномоченные банки, которые в случае

рассмотрения валютных правоотношений с комплексных позиций могут реализовывать как публичные, так и частные интересы.

*В зависимости от связи с государством* выделяются субъекты-резиденты и субъекты-нерезиденты.

Закон № 173-ФЗ содержит исчерпывающий перечень субъектов, обладающих статусом резидента. Все остальные категории субъектов отнесены к нерезидентам.

Резиденты	Нерезиденты
Физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года	Физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии со подп. «а» и «б» п. 6 ст. 1 Закона № 173-ФЗ
Постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства	
Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ	Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие место нахождения за пределами территории РФ; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие место нахождения за пределами территории РФ
Находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов	Находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные и самостоятельные структурные подразделения нерезидентов
Дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях	Аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях
Российская Федерация, субъекты Федерации, муниципальные образования	Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации
	Иные лица, не относимые к резидентам Законом № 173-ФЗ

Физические лица признаются нерезидентами, если они не обладают статусом резидента.

Критерием отнесения юридических лиц к резидентам является «национальность» законодательства, в соответствии с которым юридическое лицо было создано (теория инкорпорации). Резидентами признаются юридические лица и их подразделения, созданные в соответствии законодательством РФ.

Юридическим лицом в соответствии с п. 1 ст. 48 ГК РФ признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Согласно п. 2 ст. 51 ГК РФ юридическое лицо считается созданным со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 55 ГК РФ закрепляет общие положения о филиалах и представительствах юридического лица. Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции его представительства. Филиалы и представительства приобретают свой статус после государственной регистрации.

Правовым статусом резидентов обладают дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях.

Новым положением валютного законодательства является юридическое признание в числе резидентов публично-правовых образований: Российской Федерации, субъектов Федерации и муниципальных образований.

Российская Федерация обладает исключительными полномочиями по осуществлению валютного регулирования. Так, согласно ст. 71 Конституции РФ валютное регулирование является предметом ведения Российской Федерации.

Российская Федерация участвует в международных валютных правоотношениях. Бюджетный кодекс РФ предусматривает полномо-

ция Российской Федерации по вступлению в международные финансово-кредитные отношения. Большинство валютных правоотношений с участием Российской Федерации регламентируется международными договорами и соглашениями, заключаемыми Российской Федерацией в пределах федеральных полномочий, установленных Конституцией РФ.

Субъекты Федерации в соответствии со ст. I Федерального закона от 04.01.1999 № 4-ФЗ «О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации» обладают правом на осуществление международных внешнеэкономических связей с субъектами иностранных федеративных государств, административно-территориальными образованиями иностранных государств, а также на участие в деятельности международных организаций в рамках органов, созданных специально для этой цели. Субъекты Российской Федерации с согласия Правительства Российской Федерации могут осуществлять такие связи и с органами государственной власти иностранных государств.

**Объекты валютного правоотношения.** *Объектом* валютного правоотношения является то, по поводу чего субъекты валютного права вступают в правовую связь, и то, на что направлено поведение его участников, осуществляемое в рамках их прав и обязанностей.

Объектами валютных правоотношений, согласно Закону № 173-ФЗ, являются валюта РФ, валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги), внутренние ценные бумаги.

Понятие валюты, а также виды валют подробно будут рассмотрены в главе 4 настоящего учебника. Сейчас лишь сошлемся на положения ст. 1 Закона, закрепляющие современную валютно-правовую терминологию.

Закон № 173-ФЗ различает два вида валюты, используя понятия «валюта Российской Федерации» и «иностранная валюта». При этом иностранная валюта включена в более общее понятие «валютные ценности» (наряду с внешними ценными бумагами).

Исходя из нормативного определения понятия «валюта», О.В. Таренкова выделяет следующие ее характеристики:

1. Конституцией РФ установлено, что денежной единицей РФ является рубль (ч. 1 ст. 75), монопольное право эмиссии которой принадлежит Банку России.

Гражданским кодексом РФ установлено (ст. 140), что законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ, является рубль, поэтому номинал наличных денег, которые относятся к валюте РФ, должен быть



выражен в рублях или его составных частях (копейках). Рубль является официальной денежной единицей (валютой) РФ и состоит из 100 копеек.

Банкноты и монета Банка России в соответствии со ст. 30 Закона о Банке России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

2. В качестве валюты выступают не реальные деньги, а их функциональные формы: банкноты, монеты, записи по счетам.
3. В определении валюты содержится две степени ее вещественности: с одной стороны — банкноты и монеты, с другой — записи по счетам.

Под *валютой РФ* в Законе № 173-ФЗ понимаются:

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

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах, т.е. валюта РФ, может иметь безналичную форму выражения.

Валюта РФ в отличие от денежных знаков иностранных государств не всегда выступает в качестве предмета валютно-правового регулирования. Она становится объектом валютных правоотношений, когда они осложнены иностранным элементом: например, субъектом валютного правоотношения является нерезидент или юридические факты, являющиеся основанием для возникновения валютного правоотношения, имеют место на территории иностранного государства и т.д. Так, перемещение наличной валюты РФ из одного российского города в другой является основанием для возникновения валютных правоотношений, а вывоз валюты РФ за пределы Российской Федерации регулируется нормами валютного права и влечет возникновение валютных правоотношений.

Объектом валютных правоотношений выступают *валютные ценности*, к которым Федеральным законом отнесены иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Понятие иностранной валюты схоже с законодательно установленным понятием валюты РФ, однако имеются некоторые особенности.

*Иностранной валютой*, согласно Закону № 173-ФЗ, являются:

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством

наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, т.е. иностранная валюта также имеет безналичную форму.

Понятие *внешних ценных бумаг* как объекта валютных правоотношений дано в п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ. К внешним ценным бумагам относятся ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с данным Законом к внутренним ценным бумагам.

К *внешним ценным бумагам* относятся:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и (или) выпуск которых зарегистрирован в иностранном государстве;
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение иностранной валюты и (или) выпущенные на территории иностранного государства.

В некоторых случаях объектом валютных правоотношений могут являться *внутренние ценные бумаги* (например, при их покупке нерезидентом и т.д.).

Согласно ч. 3 п. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ внутренними ценными бумагами являются:

1) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимости которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

2) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

Эмиссионные ценные бумаги относятся к внутренним ценным бумагам при одновременном соблюдении двух условий:

- номинальная стоимость ценных бумаг должна быть указана в валюте РФ;
- выпуск ценных бумаг должен быть зарегистрирован в Российской Федерации.

Иные ценные бумаги, т.е. не относящиеся к эмиссионным, относятся к внутренним ценным бумагам также при одновременном соблюдении двух условий:

- ценные бумаги должны удостоверить право на получение валюты РФ;

- ценные бумаги должны быть выпущены на территории РФ.

Ценной бумагой в соответствии со ст. 142 ГК РФ является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Как определено ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг, эмиссионная ценная бумага — это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

\*\*\*

В заключение можно сделать следующие выводы.

- Валютная система как объект правового воздействия представляет собой форму организации и регулирования валютных отношений, закрепленную национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Валютная система организована на национальном, региональном и мировом уровнях. Базовым элементом валютной системы является валюта. Мировая валютная система в своем развитии прошла четыре этапа: Парижская, Генуэзская, Бреттон-Вудская и Ямайская.
- Валютная политика — часть общеэкономической, финансовой и денежно-кредитной политики, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, создание режима устойчивости национальной валюты и стабильности внутреннего рынка, расширение и упрочение международного экономического сотрудничества. Валютная политика реализуется посредством валютного регулирования и валютного контроля. Валютная политика России, имея в целом либеральное

содержание, в кризисный период, в связи с оттоком из страны капитала, приобрела некоторые рестрикционные (ограничительные) черты.

- Валютное право России регламентирует: а) правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ; б) полномочия органов валютного регулирования; в) права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами; г) права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля; д) ответственность за нарушение валютного законодательства; е) иные отношения, подпадающие под регулирование норм валютного права. Ведущий метод регулирования валютного права — императивный. В настоящее время российское валютное право представляет собой отдельную отрасль законодательства и находится на пути выделения в отдельную отрасль права. Вопрос статуса совокупности норм, регламентирующих валютное регулирование и валютный контроль в России, в системе российского права в среде отечественных ученых-юристов является дискуссионным.
- Система источников российского валютного права представлена: а) нормами российского права — Конституция РФ; валютное законодательство; акты органов валютного регулирования; акты органов валютного контроля; б) нормами международного права. основополагающим источником валютного права является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

### Контрольные вопросы и задания

1. Что такое «валютная система»? Как соотносится данное понятие с понятиями «финансовая система», «денежная система»?
2. Назовите основные элементы национальной и мировой валютных систем.
3. Перечислите формы организации мировой валютной системы. Каковы основные предпосылки перехода от одной из них к другой?
4. Сформулируйте понятие валютной политики. Соотнесите ее с иными видами финансовой и экономической политики.

5. Охарактеризуйте валютное регулирование как средство реализации валютной политики. На каких уровнях оно осуществляется?
6. Какие виды валютной политики вы знаете? Охарактеризуйте протекционизм и либерализм как формы валютной политики.
7. Сформулируйте предмет валютного права.
8. Назовите имеющиеся в науке подходы к определению места валютного права в системе российского права. Какой точки зрения придерживаетесь вы? Аргументируйте свою позицию.
9. Постройте иерархию источников валютного права. Какое место среди них занимают международные договоры?
10. Охарактеризуйте «узкий» и «широкий» подходы в науке к понятию «валютное правоотношение».
11. Какова структура валютного правоотношения?
12. Опираясь на ст. 1 Закона № 173-ФЗ, проанализируйте объекты валютных правоотношений.
13. Охарактеризуйте понятие «валютные ценности» в валютном законодательстве РФ. Каково было содержания данного понятия в ранее действовавшем российском законодательстве?
14. Кто может быть субъектом валютных правоотношений? Какими признаками лицо должно для этого обладать?
15. Каково содержание понятий «резидент» и «нерезидент» в валютном законодательстве?

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропова И.О., Бергер Е.В., Игнатьева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник / под ред. Л.Н. Красавиной. М. : Финансы и статистика, 2007.
2. *Моисеев С.Р.* Международные валютно-кредитные отношения. М. : Дело и сервис, 2007.
3. *Трапезников В.А.* Валютное регулирование в международном инвестиционном праве. М. : Волтерс Клувер, 2004.
4. *Тютин Ю.В.* К вопросу о месте валютного права в системе российского права и законодательства // Финансовое право. 2008. № 1.
5. *Шумилов В.М.* Международное финансовое право : учебник. — М. : Международные отношения, 2014.

## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

После изучения главы студент должен:

### 1. Знать:

- понятие валютного регулирования, валютных операций, валютных ограничений, валютного рынка;
- цели, методы и сферы валютного регулирования;
- права и обязанности резидентов.

### 2. Уметь:

- определять полномочия органов валютного регулирования;
- выявлять особенности правового регулирования осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами;
- толковать нормативно-правовые акты в сфере валютного регулирования, нормативные акты органов валютного регулирования.

### 3. Владеть:

- понятийным аппаратом в сфере валютного регулирования;
- навыками консультирования по порядку совершения валютных операций резидентами, открытия счетов резидентами за пределами территории РФ, а также нерезидентами на территории РФ;
- основными правовыми методами осуществления валютного регулирования.

### 2.1. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации

В действующем законодательстве РФ отсутствует легальное определение *понятия «валютное регулирование»*, несмотря на само название Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

В целом в юридической науке валютное регулирование рассматривается в двух аспектах:

- как деятельность государственных органов;
- как регламентирующее воздействие на участников валютных правоотношений.

Слово «валютное» указывает на группу однородных общественных отношений, подлежащих регулированию, т.е. валютные правоотношения. Валютные правоотношения — это общественные отношения, возникающие между субъектами (резидентами, нерезидентами) по поводу осуществления валютных операций, перечень которых закреплен в Законе № 173-ФЗ, урегулированные нормами права.

Таким образом, **валютное регулирование** — организация осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами со стороны специально уполномоченных действующим законодательством органов с целью обеспечения нормальной работы всей системы валютных правоотношений на территории государства.

Валютное регулирование — это одна из разновидностей экономической политики государства (группы государств).

Государства применяют разные системы организации валютного регулирования и валютного контроля, соответствующие принятому валютному регулированию.

Валютное регулирование представляет собой комплекс нормативных положений, регламентирующих порядок валютных операций и валютного контроля.

Правовые принципы являются основополагающими началами для осуществления любой деятельности, определяя базис, на основе которого должно осуществляться регулирование, т.е. принятие обязательных правил поведения. В соответствии со ст. 3 Закона № 173-ФЗ основными *принципами валютного регулирования* являются:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования. Государство при принятии нормативных актов, регулирующих общественные отношения, в основу ставит экономическую целесообразность и выгоду для него.

2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов. Проанализировав Закон № 173-ФЗ, можно сделать выводы, что государство устанавливает минимальные обязательные правила осуществления валютных операций, но при этом не имеет своей целью контролировать либо ограничивать деятельность резидентов и нерезидентов, возлагая на них обязанность по обязательному представлению отчетности либо введению значительного числа валютных ограничений.

3. Единство внешней и внутренней валютной политики РФ. При принятии нормативно-правовых актов необходимо исходить



из единого вектора направленности, т.е. декларируя активные экспортно-импортные отношения, поощрять и создавать возможность для работы внутри страны как резидентам, так и нерезидентам.

4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля. Фактически органами валютного регулирования и валютного контроля являются одни и те же органы: Правительство РФ и Банк России, что позволяет избежать двойных требований к резидентам и нерезидентам и совершенствовать оперативно валютное регулирование и осуществление валютного контроля.

5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций. В случае злоупотребления своими полномочиями со стороны органов государственной власти (например, разглашение коммерческой тайны) либо неправомерного привлечения к ответственности за нарушение валютного законодательства субъекты валютных правоотношений вправе оспорить любое неправомерное решение в суде, более того, вправе потребовать взыскания причиненных убытков.

*Целью валютного регулирования* является обеспечение осуществления валютных операций по определенным установленным в государстве правилам в рамках реализации единой валютной политики, обеспечения конкурентоспособности государства на мировом рынке.

Нормативно-правовые акты, являющиеся валютным законодательством, обязательны для применения на территории РФ, при этом они могут быть обязательны для сторон, если при заключении сделки достигнуто соглашение о применении российского валютного законодательства. На территории каждого государства есть свои нормативно-правовые акты, которые определяют порядок совершения валютных операций. При этом во всем мире действуют международные акты, регулирующие порядок совершения валютных операций. Такие акты могут быть приняты отдельными международными организациями либо объединением государств. Например, в сфере перемещения товаров через таможенную границу для резидентов нашего государства являются обязательными акты Таможенного союза.

Соответственно можно выделить следующие *уровни валютного регулирования*:

- государственный — для России это в первую очередь Закон № 173-ФЗ, акты органов валютного регулирования;
- международный — на уровне межгосударственных объединений (например, Таможенный кодекс Таможенного союза или Лиссабонский договор 2007 г.).

Органы валютного регулирования используют определенные *методы* для создания эффективной в соответствии с интересами и задачами государства функционирования системы валютных правоотношений.

1. Основным методом является принятие нормативных правовых актов как в форме федеральных законов, так и в форме нормативных правовых актов органов валютного регулирования. Именно таким образом устанавливаются правила осуществления валютных операций, права и обязанности резидентов и нерезидентов. Федеральные законы и нормативные акты органов валютного регулирования содержат нормы, в которых реализуется метод запрета, разрешения либо ограничения прав субъектов валютных правоотношений. Такой метод называют прямым методом.

2. Учитывая, что сфера валютных правоотношений непосредственно связана именно с экономикой и одним из принципов является приоритет именно экономического интереса, любое влияние на экономические процессы оказывает влияние и на осуществление валютных операций, равно как и политическая ситуация опосредованно оказывает влияние на осуществление валютных операций. Такие методы регулирования называют косвенными. Косвенные методы — это опосредованное влияние через экономику на поведение субъектов валютных правоотношений.

Выделяются следующие *сферы валютного регулирования*.

1. Регулирование конвертации валюты. Ограничения на конвертацию валюты могут служить важной мерой защиты внутреннего рынка страны на этапе его становления. Однако в дальнейшем они могут стать тормозом расширения международных связей и экономического развития.

2. Регулирование текущих операций с валютой. В большинстве стран текущими считаются операции, длящиеся не более 180 дней (полгода). К текущим относят большинство экспортно-импортных операций, поэтому валютное регулирование по данному направлению тесно связано с внешнеторговым регулированием и экспортным контролем.

Основными *формами* валютного регулирования текущих операций являются:

- ограничение возможностей экспортеров использовать валютную выручку, вменение им в обязанность хранить эту выручку на специальных контролируемых счетах, которые можно при необходимости блокировать;
- обязательная продажа всей или части валютной выручки экспортеров центральному и уполномоченным банкам или на валютной бирже;

- ограничение продажи валюты импортерам (лишь при наличии разрешения органа валютного контроля);
- внесение определенной суммы на депозит в уполномоченном банке для получения разрешения на импорт;
- ограничения на форвардные покупки иностранной валюты импортерами;
- запрещение продажи части товаров за рубеж на национальную валюту;
- запрещение оплаты импорта некоторых товаров иностранной валютой.

Практически во всех развитых странах сохранилась система экспортного контроля по существующим в разных формах специальным экспортным спискам товаров. В большинстве западных стран в экспортный список попадают товары, контроль над экспортом которых был ранее регламентирован Координационным комитетом многостороннего экспортного контроля (КОКОМ). В настоящее время действуют Вассенаарские соглашения (Вассенаарские договоренности) — соглашение, заключенное в 1996 году в городе Вассенааре (33 государствами с целью координации усилий участников соглашения по контролю за экспортом обычных вооружений и высоких технологий (товаров и технологий «двойного применения») в страны с нестабильными политическими режимами и в регионы, где продолжаются конфликты (Ирак, Ливия, Северная Корея, страны Южной Азии)). Вассенаарские соглашения предусматривают добровольный обмен информацией между странами-участницами в отношении поставок или отказа в поставках в третьи страны товаров и технологий «двойного применения», указанных в прилагаемых к соглашению списках. Государства-участники также согласились два раза в год представлять друг другу сведения о поставках обычных вооружений, номенклатура которых основывается на Регистре обычных вооружений ООН.

3. Регулирование движения капитала. К операциям, связанным с движением капитала, относят прямые и портфельные инвестиции, кредиты и ссуды, а также другие валютные операции со сроком более 180 дней.

Основными формами валютного регулирования движения капитала являются: а) лимитирование вывоза национальной и иностранной валюты, золота и ценных бумаг; б) разрешительная процедура вывоза капитала, т.е. каждая операция по вывозу капитала должна быть разрешена органами валютного контроля; в) запрет на инвестиции нерезидентов и продажи им национальных ценных

бумаг; г) обязательная конверсия займов в иностранной валюте в национальном центральном банке; д) ограничения на ввоз валюты в страну и ее вывоз частными лицами; е) ограничения на форвардные продажи национальной валюты.

Валютные ограничения движения капитала тесно связаны с кредитным регулированием. В сфере контроля за движением капитала в последние годы происходит отход от жестких разрешительно-запретительных мер к уведомительным процедурам и тщательной фиксации информации обо всех видах движения валюты. При этом важную роль играют процедуры обязательной идентификации участников внешнеэкономической деятельности. Для всех передовых стран характерна тенденция резкого усиления контроля за отмыванием преступно нажитых капиталов.

Институт валютных ограничений играет очень важную роль, поскольку отражает политико-правовой режим самого государства. Изначально валютное регулирование базируется на установлении общих правил осуществления валютных операций, но учитывая, что это должно соотноситься с теми задачами, которые стоят перед государством на каждом определенном этапе развития, состояния его экономики, возникает необходимость во вмешательстве со стороны государства в эту деятельность для выравнивания ситуации в связи с возникновением тех или иных кризисных или иных негативных явлений для экономики. Эффективным механизмом в этом случае является именно установление определенных ограничений. Примером может быть запрет на осуществление отдельных операций. Так, согласно ст. 9 Закона № 173-ФЗ резидентам запрещено осуществлять друг с другом валютные операции. Цель такого ограничения заключается в защите национальной валюты. В случае необходимости способствовать развитию отдельной отрасли экономики может быть установлен запрет на ввоз товаров, произведенных в других государствах.

Таким образом, **валютные ограничения** — это система государственных мер (административных, законодательных, экономических, организационных) по установлению порядка проведения операций с предметом оперирования (иностранной валютой, ценными бумагами, выраженными в ней, валютными ценностями) в отдельных странах, вмененных национальным законодательством.

Валютные ограничения являются важным инструментом, используемым государством для обеспечения эффективного развития экономики, обеспечения устойчивости ее национальной валюты, обеспечения сохранности золотовалютных резервов.

Как правило, их введение носит временный характер для более развитых стран, осуществляется исключительно в коррекционных целях и подлежит отмене при стабилизации состояния того или иного показателя, который вызвал необходимость их введения.

## **2.2. Правовой статус органов валютного регулирования**

В соответствии со ст. 5 Закона № 173-ФЗ, органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ.

Правовой статус указанных органов закреплен в ряде нормативных правовых актов. Правовой статус и полномочия Правительства РФ закреплены в Конституции РФ, Законе о Правительстве РФ. Деятельность по регулированию валютных операций Правительством РФ обусловлена спецификой его общей компетенции. Именно на главный исполнительный орган возложены полномочия по реализации внутренней и внешней валютной политики. В качестве высшего органа исполнительной ветви власти Правительство РФ курирует деятельность Федеральной налоговой службы, Федеральной таможенной службы, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора. Все это в совокупности определяет его компетенцию в вопросах валютного регулирования.

Статус и полномочия Банка России определены в Законе № 173-ФЗ, Законе о Банке России. Главный банк страны является мегарегулятором, т.е. в его ведении находится банковская система страны, финансовые рынки, система страхования, национальная платежная система.

Таким образом, можно сделать вывод, что компетенция данных органов четко разделена и не пересекается, охватывая весь процесс осуществления валютных операций. Необходимо обратить внимание, что в п. 2 ст. 5 Закона № 173-ФЗ содержится важное положение: в случае отсутствия норм, регулирующих совершение каких-либо валютных операций, законодатель дает право субъектам валютных отношений осуществлять такие валютные операции без ограничений.

Для реализации функций по валютному регулированию Банк России и Правительство РФ издадут в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. При этом согласно п. 3 ст. 5 Закона № 173-ФЗ ни Банк России, ни Правительство РФ не обладают правом обязать резидентов и нерезидентов получать индивидуальные разрешения, а также осуществлять предварительную регистрацию.

Рассмотрим более детально полномочия каждого из органов валютного регулирования.

**Правительство Российской Федерации.** Статус, цели деятельности, функции и полномочия Правительства РФ определяются Конституцией РФ, Законом о Правительстве РФ и другими федеральными законами, а также нормативными указами Президента РФ.

В соответствии со ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ:

а) обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики;

б) осуществляет в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ валютное регулирование и валютный контроль;

в) руководит валютно-финансовой деятельностью в отношении Российской Федерации с иностранными государствами.

Согласно ст. 15 Закона о Правительстве РФ правительство:

- принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг;
- осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом;
- осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с действующим законодательством РФ;
- руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами.

Согласно ст. 23 названного Закона Правительство РФ принимает нормативные акты в форме постановлений. По оперативным и другим текущим вопросам Правительство РФ издает распоряжения. Все эти акты обязательны для исполнения и подлежат обязательному опубликованию в официальных изданиях.

**Центральный банк Российской Федерации.** Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ определяются Конституцией РФ, Законом о Банке России и Законом № 173-ФЗ.

Согласно ст. 3 Закона о Банке России целями деятельности Банка России являются:

а) защита и обеспечение устойчивости рубля;

б) развитие и укрепление банковской системы РФ;

в) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

г) развитие финансового рынка РФ;

д) обеспечение стабильности финансового рынка.

Функции Банка России определены в ст. 4 названного Закона. Из анализа данных функций можно выделить следующие направления, которые подлежат регулированию главным банком страны:

- порядок создания, регистрации, лицензирования и осуществления деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала, уполномоченных банков (банков, обладающих лицензией на осуществление банковских операций в иностранной валюте);
- порядок осуществления расчетов в Российской Федерации;
- определение правил проведения банковских операций (порядок открытия и ведения счетов, открытия банковских вкладов, предоставление банковских гарантий и иные);
- установление и публикация официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,
- установление единых форм учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления;
- порядок предоставления респондентам первичных статистических данных о прямых инвестициях в Россию и прямых инвестициях из России за рубеж, включая формы федерального статистического наблюдения.

Именно Центральный банк РФ осуществляет:

- управление золотовалютными резервами;
- регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг (внутренние ценные бумаги) и проспектов ценных бумаг, регистрация отчетов от итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- расчеты с международными организациями, иностранными государствами, а также с физическими и юридическими лицами;
- официальный статистический учет прямых инвестиций в Россию и прямых инвестиций из России за рубеж;
- формирование статистической методологии прямых инвестиций в Россию и прямых инвестиций из России за рубеж, перечень респондентов;
- полномочия депозитария средств МВФ в валюте РФ, осуществляет операции и сделки, предусмотренные соглашениями и договорами с МВФ.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции законом, в том числе и в сфере валютного регулирования, издает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. По-

рядок принятия, вступления в силу нормативных актов Банка России определяется Законом о Банке России, а также Положением о порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России (утв. Банком России 18.07.2000 № 115-П).

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России — «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие: курсы иностранных валют по отношению к рублю; изменение процентных ставок; размер резервных требований; размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп; прямые количественные ограничения; правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России; порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Центральный банк России готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Банк России обладает также правом на осуществление всех видов валютных операций без ограничений.

Таким образом, Банк России имеет двойственный статус. С одной стороны, он выступает как орган валютного регулирования, издавая обязательные для исполнения резидентами и нерезидентами нормативные акты, с другой стороны, сам непосредственно выступает как субъект валютных правоотношений, осуществляя валютные операции.

### **2.3. Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации**

Легального определения валютных операций в действующем законодательстве нет. При этом ст. 1 Закона № 173-ФЗ содержит их закрытый перечень из девяти пунктов:



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

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

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

4) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

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

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

7) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

8) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

9) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.

Особенностью валютных операций является либо наличие среди субъектного состава нерезидента, либо присутствие в объектном составе валютных ценностей.

Условно приведенный перечень можно сгруппировать следующим образом: операции между двумя резидентами, двумя нерезидентами, резидентом и нерезидентом по приобретению и распоря-

жению объектами валютных правоотношений либо их использование в качестве платежа при совершении любой сделки, т.е. заключения любого договора, который существует в рамках гражданского законодательства. Отдельной операцией является любое перемещение через таможенную границу Таможенного союза объектов валютных правоотношений. Третью группу составляют операции по счетам, имеющие иностранный элемент в субъектном или объектном составе.

Таким образом, валютная операция — это определенное действие, совершаемое резидентами либо нерезидентами по приобретению, отчуждению, перемещению через таможенную границу либо по счетам валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг, регулируемое валютным законодательством, а также актами органов валютного регулирования.

Валютные операции можно классифицировать по различным основаниям.

1. По субъектному составу:
  - между резидентами;
  - между нерезидентами;
  - между резидентами и нерезидентами.
2. По объектному составу:
  - операции с валютой РФ;
  - операции с иностранной валютой;
  - операции с внутренними ценными бумагами;
  - операции с внешними ценными бумагами.
3. По территории совершения:
  - внутренние — совершенные на территории РФ;
  - внешние — связанные с перемещением через границу РФ.
4. По режиму правового регулирования:
  - разрешенные;
  - запрещенные.

Рассмотрим правовое регулирование порядка совершения отдельных валютных операций.

#### *1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами*

Согласно ст. 6 Закона № 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных ст. 7, 8 и 11 указанного Закона, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса России. Статья 11 устанавливает требования к купле-продаже иностранной валюты и чеков (а также дорож-

ных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

При совершении валютных операций между резидентами и нерезидентами основная часть обязанностей возлагается непосредственно на резидента. Если сумма сделки равна или превышает эквивалент 50 тыс. дол. США резидент обязан оформить в уполномоченном банке паспорт сделки, требования по обязательному оформлению которого и порядок оформления которого установлен ст. 20 Закона № 173-ФЗ, а также Инструкцией Банка России № 138-И. Статья 19 Закона № 173-ФЗ накладывает на резидента обязанности по соблюдению требования репатриации иностранной валюты и валюты РФ. В случае перемещения товаров через таможенную границу по сделкам между резидентами обе стороны обязаны соблюдать и оформлять все необходимые документы в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза.

## *2. Валютные операции между резидентами*

В соответствии с ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ в Российской Федерации валютные операции между резидентами запрещены по общему правилу. При этом в законе установлены отдельные исключения. Можно выделить три группы субъектов, в отношении которых установлены такие исключения:

- валютные операции между резидентами физическими и юридическими лицами;
- валютные операции между уполномоченными банками (фактически они являются резидентами, но в силу специфики своей деятельности, а также статуса агента валютного контроля выделяются в отдельную группу);
- между уполномоченными банками и резидентами физическими лицами.

Резиденты — физические и юридические лица могут осуществлять 23 валютные операции, к которым, например, относятся операции, связанные 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; операции 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, включая операции по возврату коми-

тентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества); операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ и иные.

Уполномоченные банки вправе между собой также осуществлять валютные операции, перечень которых включает девять пунктов в соответствии с Указанием Банка России от 28.04.2004 № 1425-У. Все иные операции осуществляются ими в порядке, предусмотренном для резидентов — юридических лиц.

Уполномоченные банки вправе осуществлять операции с иностранной валютой и чеками. Уполномоченный банк или его филиал (далее банк) может осуществлять все или некоторые операции с наличной иностранной валютой и чеками. Перечень осуществляемых операций устанавливается самим банком. Банк определяет перечень иностранных валют, операции с которыми осуществляются.

В помещениях банка, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, в доступном для обозрения месте и на электронных носителях информации должны размещаться следующие документы и информация: а) фирменное наименование банка и филиала, их местонахождение и номера телефонной или иной связи; б) курсы иностранных валют к валюте РФ и (или) кросс-курсы иностранных валют; в) информация о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной иностранной валютой и чеками; г) правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств); д) правила приема чеков; е) информация об установленных банком порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; ж) информация о работе с монетой иностранных государств (группы иностранных государств).

В приказе уполномоченного банка указываются местонахождение непосредственно банка, его филиала, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, установленные для них курсы иностранных валют, а также дата и время начала действия установленных курсов иностранных валют.

В банке могут осуществляться следующие виды операций с наличной иностранной валютой и чеками.

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ.

2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ.

3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия).

4. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств).

5. Покупка чеков за наличную валюту РФ.

6. Покупка чеков за наличную иностранную валюту.

7. Продажа чеков за наличную валюту РФ.

8. Продажа чеков за наличную иностранную валюту.

9. Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо.

10. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт.

11. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.

12. Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

13. Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюту РФ.

14. Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

15. Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюту РФ.

16. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

17. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц.

18. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

19. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюту РФ.

20. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

21. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюту РФ.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками идентификация физического лица проводится в случаях, установленных законодательством РФ.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты РФ, чеков, платежных карт рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Окончанием осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками считается передача кассовым работником физическому лицу наличной иностранной валюты, наличной валюты РФ, чеков, а также представленных для ее осуществления и подлежащих возврату физическому лицу платежных карт, иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица.

В последнее время происходит смещение увеличения доли осуществления расчетов с использованием банковских карт физическими лицами, причем не только на территории РФ, но и за пределами государства.

На территории РФ кредитные организации — эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее — держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон об НПС) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Законом, в частности, установлено, что:

1) оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ;

2) банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами в соответствии с требованиями ст. 14 Закона об НПС;

3) организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи»;

4) платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

В июле 2014 г. Банк России разработал требования к техническим платформам платежных систем для признания их национально значимыми, соответствующее указание опубликовано на сайте ЦБ РФ для проведения экспертизы. Разработчиками не менее 25% программного обеспечения, используемого в национально значимой платежной системе, должны быть российские организации. Материальные носители платежных карт должны соответствовать принятым ГОСТам. Криптографический модуль чипа на карте должен либо быть сертифицирован у уполномоченного органа власти, либо иметь сертификат соответствия стандартам безопасности не менее двух иностранных платежных систем, по которым осуществляются денежные переводы. «Изготовление (сборка) платежных карт осуществляется российскими организациями на территории Российской Федерации», — добавляется в документе.

Национальный расчетный депозитарий (НРД), входящий в группу Московской биржи и являющийся центральным депозитарием РФ, первым в России получил статус национально значимой платежной системы.

Федеральным законом от 22.10.2014 № 139-ФЗ были внесены изменения в Закон об НПС, предусматривающие, что кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра национальной системы платежных карт (НСПК) и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях

и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

В соответствии с действующим законодательством кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией — эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем — физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией — эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем — физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию — эмитент в пользу держателя — физического лица, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц предусмотрена договором между держателем — физическим лицом и кредитной организацией — эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя — физического лица к кредитной организации — эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Кредитная организация — эмитент обязана определить максимальную сумму, в пределах которой она принимает на себя обязательства по одной предоплаченной карте (далее — лимит предоплаченной карты). Лимит предоплаченной карты, устанавливаемый кредитной организацией — эмитентом, не должен превышать 100 тыс. руб. либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств кредитной организации — эмитенту для увеличения размера



обязательств кредитной организации — эмитента по предоплаченной карте может осуществляться в пределах лимита предоплаченной карты (если возможность дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации — эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации — эмитента по предоплаченной карте предусмотрена договором между держателем — физическим лицом и кредитной организацией — эмитентом). Общая сумма дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации — эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации — эмитента по предоплаченной карте, идентификация держателя — физического лица которой не проводилась, не должна превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация осуществляют эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт — для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Кредитная организация — эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства.

Кредитная организация вправе привлекать банковских платежных агентов для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт, а также осуществлять на территории РФ распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями, иностранными юридическими лицами, не являющимися иностранными банками (далее — распространение платежных карт).

При привлечении кредитной организацией — эмитентом банковских платежных агентов для распространения prepaid карт не допускается возникновение денежных обязательств кредитной организации по prepaid картам перед банковскими платежными агентами — юридическими лицами, в том числе путем предварительной оплаты prepaid карт.

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств могут определяться в договоре с клиентом.

На территории РФ кредитные организации (далее — кредитные организации — эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее — эквайринг).

Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем.

Клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету (далее — соответственно счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства РФ (далее — договор банковского счета).

При выдаче платежной карты, совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя.

Конкретные условия начисления и уплаты процентов (размер процентной ставки, сроки уплаты и другие условия) по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки

денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, могут определяться в договоре с клиентом.

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией — эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией — эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Клиент — физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

а) получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ;

б) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ;

в) оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте — за пределами территории РФ;

д) иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства.

Клиент — физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт операции по банковским счетам, открытым в валюте РФ, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиент — физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт операции за счет предоставляемого кредита в валюте РФ без использования банковского счета.

Клиент — физическое лицо, являющийся нерезидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт операции за счет предоставляемого кредита в валюте РФ, иностранной валюте без использования банковского счета.

Клиенты — физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

а) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;

б) оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;

в) иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства.

Кредитная организация — эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте РФ, которая может выдаваться клиенту — юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте. Кредитной организации — эмитенту рекомендуется установить для клиента — юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в валюте РФ в сумме, не превышающей 100 тыс. рублей в течение одного операционного дня.

Клиенты — юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием prepaid карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.

Клиенты — юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией — эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента — юридического лица, индивидуального предпринимателя.

При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее — документ по операциям с использованием платежной карты). Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения; код авторизации; реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись

держателя платежной карты и подпись кассира, в случае если он составляет в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями, а также в организации почтовой связи.

Валютные операции осуществляются между резидентами и уполномоченными банками, которые также являются резидентами на специальных условиях в связи с особым статусом уполномоченных банков.

Между резидентами и уполномоченными банками допускается без ограничений осуществлять операции:

- по получению и возврату кредитов и займов, уплате процентов и штрафных санкций по ним;
- резиденты могут в уполномоченном банке вносить денежные средства на свои счета, открывать вклады, причем как до востребования, так и на определенный срок;
- по выдаче и реализации прав по банковской гарантии, исполнению обязательств резидентом по договорам поручительства и залога;
- приобретению резидентом векселей уполномоченного банка либо иных уполномоченных банков, предъявлению их к платежу, получению платежа по ним, включая штрафные санкции в случае нарушения исполнения уполномоченным банком обязательств, продаже уполномоченным банкам;
- купле-продаже физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты за валюту РФ, иностранную валюту, обмену и замене денежных знаков иностранных государств, приему уполномоченными банками от резидентов наличной валюты и чеков для направления на инкассо за пределами РФ для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- уплате резидентом комиссионного вознаграждения уполномоченному банку;
- иным валютным операциям, отнесенным к банковским, перечень которых закреплен в ст. 5 Закона о банках.

С 14 июля 2013 г. согласно Федеральному закону № 155-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О валютном регулировании и валютном контроле“» разрешены также:

а) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

б) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

в) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.

**Открытие резидентом валютного счета в уполномоченном банке РФ.** Уполномоченные банки открывают счета резидентам (организациям, индивидуальным предпринимателям) и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

Порядок сообщения банком об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронной форме устанавливается Центральным банком РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Формы и форматы сообщений банка налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использо-

вать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством России в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения налоговых проверок указанных лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии со ст. 931 НК РФ, а также в случаях вынесения решения о взыскании налога, принятия решений о приостановлении операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, отмене приостановления переводов электронных денежных средств.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случаях проведения налоговых проверок в отношении этих лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии с п. 1 ст. 931 НК РФ.

Налоговыми органами могут быть запрошены справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами РФ.

### *3. Валютные операции между нерезидентами*

Согласно ст. 10 Закона № 173-ФЗ нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ 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 РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов.

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

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ в порядке, предусмотренном ст. 13 Федерального закона, за некоторыми исключениями.

Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает Центральный банк РФ, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.



Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

Таким образом, основное правило осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами заключается в следующем: все, что не запрещено законом, разрешено при условии соблюдения требований действующего законодательства в сфере валютных правоотношений.

*4. Валютные операции, связанные с перемещением наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза*

Отдельного внимания заслуживают операции, связанные с перемещением физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ТС. Осуществляться они могут как физическими лицами — резидентами, так и физическими лицами — нерезидентами.

Ввоз и вывоз наличных денежных средств и (или) денежных инструментов является валютной операцией.

**Наличные денежные средства** — денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах — членах Таможенного союза или иностранных государствах (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки.

**Денежные инструменты** — дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.

В соответствии со ст. 355 ТК ТС таможенному декларированию в письменной форме подлежит валюта государств — членов Таможенного союза, ценные бумаги и (или) валютные ценности, дорожные чеки в случаях, установленных законодательством и (или) международным договором государств — членов Таможенного союза. Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных

средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза был заключен в 2010 г. (далее — Договор).

Отношения, возникающие в связи с перемещением физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза, не урегулированные Договором, регулируются иными международными договорами ТС, а в случае их отсутствия — законодательством государств. Положения Договора не регулируют отношения, возникающие в связи с перемещением физическими лицами через таможенную границу таможенного союза монет из драгоценных металлов, являющихся законным платежным средством.

В соответствии с п. 1 ст. 4 Договора вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков с таможенной территории Таможенного союза осуществляется без ограничений в следующем порядке:

а) при единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тыс. дол. США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки не подлежат таможенному декларированию в письменной форме;

б) при единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 тыс. дол. США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации на всю сумму вывозимых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков.

Единовременный вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков в общей сумме, равной либо не превышающей в эквиваленте 10 тыс. дол. США, может быть задекларирован в письменной форме по желанию физического лица.

Согласно п. 3 ст. 4 Договора вывоз физическим лицом денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, осуществляется при условии таможенного декларирования в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации.

На основании Таможенного кодекса Таможенного союза денежные средства и денежные инструменты не подлежат декларированию в письменной форме при их перемещении физическими лицами через внутренние границы государств — членов Таможенного союза. Таможенные органы, расположенные в пунктах пропуска через государственную границу РФ, при принятии решения о контроле со-

блюдения вышеуказанных требований должны руководствоваться информацией о маршруте следования физического лица (письмо ФТС России от 16.07. 2010 № 01-11/35110 «О порядке перемещения наличных денежных средств и денежных инструментов»).

## **2.4. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций**

В соответствии с действующим валютным законодательством резидентам предоставлены права и возложены на них обязанности. При этом законодатель не только устанавливает единые права и обязанности для всех резидентов, но и дифференцирует права и обязанности резидентов физических лиц и права и обязанности резидентов юридических лиц.

Общие права и обязанности резидентов юридических лиц и физических лиц

### *1. Право открывать счета в уполномоченных банках*

Согласно ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия и закрытия банковских счетов регулируется Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представителям кредитных организаций, а также некоммерческим

организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы РФ.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности и в установленных законодательством РФ случаях.

Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Для открытия текущего счета физическому лицу — гражданину РФ в банк представляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) карточка;

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам),

а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Для открытия текущего счета физическому лицу — иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются указанные документы, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, в банк представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) учредительные документы юридического лица;

в) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

г) карточка;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия счета.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, корреспондентского счета кредитной организации, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим место нахождения за пределами территории РФ, в банк представляются:

а) документы, предусмотренные вышеуказанными пунктами «в», «д», «е», «ж»;

б) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

в) карточка.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории РФ, банк вправе принять вместо карточки альбом. Установления личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в банковских правилах.

Для открытия корреспондентского счета центральному (национальному) банку иностранного государства в банк представляются принимаемые в установленном законодательством соответствующего иностранного государства порядке законодательные и (или) иные нормативные правовые акты о его правовом статусе, альбом, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия счета, если в соответствии с законодательством РФ он должен быть получен.

Для открытия Банку России корреспондентского счета в иностранной валюте, специального банковского счета в кредитную организацию представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

в) карточка.

Согласно п. 8 ст. 14 Закона № 173-ФЗ профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают брокерские счета в уполномоченных банках. Уполномоченные банки, которые являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов. Порядок их открытия определяется Банком России, хотя в настоящее время действующего подобного акта нет.

Денежные средства клиентов, переданные ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также

денежные средства, полученные брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет). Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, находящегося на специальном брокерском счете (счетах), и отчитываться перед клиентом. На денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера. Брокер не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет (счета), за исключением случаев их возврата клиенту и (или) предоставления займа клиенту. Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов устанавливается Центральным банком РФ и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в Центральном банке РФ, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

*2. Открытие резидентами счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств*

В соответствии с п. 1 ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 24 апреля 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 24.04.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инстру-

ментами» запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами:

1) лицам, замещающим (занимающим):

а) государственные должности РФ;

б) должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора РФ;

в) должности членов совета директоров ЦБ РФ;

г) государственные должности субъектов Федерации;

д) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ, Правительством РФ или Генеральным прокурором РФ;

е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;

ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;

з) должности глав городских округов, глав муниципальных районов;

2) супругам и несовершеннолетним детям лиц, указанных в п. 1;

3) иным лицам в случаях, предусмотренных федеральными законами.

3. Обязанность уведомлять налоговые органы об открытии счета за пределами РФ и представлять отчеты о движении денежных средств по ним

В соответствии с ч. 2 ст. 12 Закона резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Приказом ФНС России от 21.09.2010 № ММВ-7-6/457<sup>®</sup> утверждены формы уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ, и о наличии счета в банке за пределами территории России.



Резиденты обязаны представлять отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами в порядке, установленном Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ. В настоящее время процесс представления отчетов регулируется также постановлением Правительства РФ от 28.12.2005 № 819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ». Данная обязанность не распространяется на физических лиц — резидентов, дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также представительства России при межправительственных и межгосударственных организациях, а также уполномоченные банки. Исключение уполномоченных банков связано прежде всего с тем, что они представляют отчеты в порядке, установленном Банком России.

Резидент ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представляет в налоговый орган отчет в двух экземплярах и банковские документы (банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк), подтверждающие сведения, указанные в отчете, по состоянию на последнюю календарную дату отчетного квартала.

Документы представляются непосредственно резидентом либо представителем резидента, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством РФ, или направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Подтверждающие банковские документы представляются в виде копии, нотариально заверенной в соответствии с требованиями законодательства РФ. К документам, составленным на иностранном языке, прилагается перевод на русский язык, нотариально заверенный в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Один экземпляр представленного отчета с отметкой налогового органа возвращается непосредственно резиденту либо представителю резидента под расписку в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня получения отчета. Второй экземпляр отчета вместе с подтверждающими банковскими документами остается в налоговом органе.

Днем представления в налоговый орган отчета и подтверждающих банковских документов считается:

а) для отчета и подтверждающих банковских документов, представленных непосредственно резидентом либо представителем резидента, — дата, указанная в отметке налогового органа о принятии отчета;

б) для отчета и подтверждающих банковских документов, направленных заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, — дата направления резидентом заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

Днем получения резидентом письменного уведомления налогового органа считается:

а) для уведомления налогового органа, выданного налоговым органом непосредственно резиденту либо представителю резидента под расписку, — дата, указанная в отметке резидента либо его представителя о принятии уведомления налогового органа;

б) для уведомления налогового органа, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, — дата получения уведомления налогового органа, указанная в уведомлении о вручении.

Согласно ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты вправе получать/переводить/зачислять денежные средства:

- со своих счетов в уполномоченных банках или других своих счетов, открытых за пределами России, на свои счета, открытые за пределами территории России. Для этого им только необходимо представить уполномоченному банку подтверждение уведомления налогового органа об открытии счета за пределами РФ. Данное требование не применяется только в том случае, если такие операции требуются по законодательству иностранного государства и связаны с открытием счета (вклада).
- полученные от другого резидента со счета, открытого на территории РФ или за ее пределами, в связи с расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ, в связи с осуществлением расчетов дипломатическими представительствами, консульствами и иными официальными представительствами России, связанных с расчетами между транспортными организациями и физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями при перевозке физических лиц за пределами нашей страны,
- на свои счета за пределами РФ, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные 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.

#### 4. Обязанность по репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми контрактами, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных 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 в Российскую Федерацию (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, не переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Исключения из этого правила предусмотрены Законом № 173-ФЗ.

Уполномоченные банки передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к лицу, осуществляющему валютные операции или открывающему счета (вклады) в банке за пределами территории РФ, информацию о нарушениях соответствующих правил.

Уполномоченный банк сообщает о нарушении резидентом правил репатриации в случаях, если:

а) внешнеторговым контрактом установлены конкретные сроки зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента в уполномоченном банке либо конкретные сроки возврата в РФ денежных средств, уплаченных резидентом нерезиденту в качестве авансового платежа, и

б) в указанные сроки денежные средства от нерезидента не поступают и резидентом в уполномоченный банк не представлены документы, подтверждающие получение им товара, оказание услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, либо документы, изменяющие первоначальные условия внешнеторгового контракта.

Датой нарушения будет являться следующий день после установленной даты по внешнеторговому контракту.

Когда внешнеторговый договор (контракт) не предусматривает срок получения резидентом от нерезидента денежных средств, причитающихся за переданные резидентом товары, контроль за исполнением резидентом требований ст. 19 Закона должен осуществляться с использованием документов, содержащих информацию о сроке оплаты товаров (платежа за товары) нерезидентом.

Согласно п. 1 ст. 486 ГК РФ, если договором не определен срок оплаты товара, покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара. Когда договором предусмотрена оплата товара после его передачи покупателю (продажа товара в кредит — ст. 488 ГК РФ), но срок оплаты договором не определен, в соответствии со ст. 314 ГК РФ обязательство по оплате товара должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения (т.е. с момента исполнения обязанности передать товар). Продажа товара в кредит является видом коммерческого кредитования, и следовательно, на продажу товаров в кредит распространяются правила о займе в соответствии с п. 2 ст. 823 ГК РФ. В связи с этим при определении разумного срока оплаты товара, проданного в кредит, исходя из положений п. 1 ст. 810 ГК РФ следует считать его равным 30 дням с момента возникновения обязательства по оплате товара. Аналогичный подход применим и к договорам на импорт товаров, если договором не определен срок поставки товара после его оплаты.

Определяющим с точки зрения соблюдения резидентом валютного законодательства является факт передачи товаров от продавца покупателю, а не факт вывоза товаров с таможенной территории ТС. Невывоз товаров с таможенной территории ТС не всегда освобождает резидента от обязанности обеспечить получение от нерезидента на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся за переданные нерезиденту товары, в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами). При определении момента исполнения обязанности продавца по передаче товара необходимо руководствоваться гражданским законодательством, в частности ст. 458 ГК РФ.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию:

- 1) об ожидаемых в соответствии с условиями договоров (контрактов) максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты РФ за исполнение обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи нерезидентам товаров, выполнения для них работ, ока-

зания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

2) об ожидаемых в соответствии с условиями договоров (контрактов) максимальных сроках исполнения нерезидентами обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленных резидентами авансовых платежей.

Порядок представления резидентами уполномоченным банкам указанной информации и последующего ее отражения уполномоченными банками в ведомостях банковского контроля устанавливается Инструкцией Банка России № 138-И.

При наличии информации о нарушении резидентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) требований валютного законодательства по внешнеторговому договору, по которому оформлен паспорт сделки, уполномоченный банк обязан передать в учреждение Банка России в электронном виде ведомость банковского контроля (ЭВБК) для ее дальнейшей передачи органу валютного контроля. ЭВБК формируется по состоянию на дату выявления нарушения требований ст. 19 Закона № 173-ФЗ в соответствии с утвержденными форматом и структурой. Из указанных ЭВБК формируются архивные файлы и направляются в учреждения Банка России. Из всех полученных ЭВБК, прошедших процедуру контроля, учреждениями Банка России формируются сводные архивные файлы. Скорректирована процедура обмена электронными документами между уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России.

Резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту РФ в следующих случаях:

1) при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц — резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории РФ — 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 — членами ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

2) при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на тер-

риториях 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 РФ, 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 территории РФ резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории РФ услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями — резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории РФ 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 РФ в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории РФ расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории РФ воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории РФ филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций.

Резидент признается исполнившим обязанность, если он обеспечил получение на свои банковские счета страховой выплаты

по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования, при наступлении страхового случая, при условии, что определенное договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) равно установленному названным порядком значению или превышает его. Значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости при осуществлении деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков составляет 70%.

**Дополнительные права и обязанности резидентов — юридических лиц и резидентов — физических лиц.**

5. Право юридических лиц резидентов осуществлять расчеты по валютным операциям через счета, открытые в иностранных банках

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами — резидентами через счета, открытые в иностранных банках за счет средств, законно зачисленных на эти счета.

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

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

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

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

г) расчеты в иностранной валюте и валюте РФ с находящимися за пределами территории России физическими лицами — резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями российских юридических лиц, и физическими лицами — нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчеты в иностранной валюте и валюте РФ с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

д) расчеты в наличной иностранной валюте с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами — резидентами по отдельным операциям.

6. Право резидентов физических лиц осуществлять валютные операции через счета в уполномоченных банках

Физические лица — резиденты производят расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком РФ, за исключением следующих валютных операций:

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

2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

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

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

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

6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом — резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления



на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты;

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

8) перевода без открытия банковского счета физическим лицом — резидентом в пользу нерезидента на территории РФ, получения физическим лицом — резидентом перевода без открытия банковского счета на территории РФ от нерезидента, осуществляемых в установленном Банком России порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами — резидентами через счета, открытые в иностранных банках, за счет средств, законно зачисленных на эти счета.

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

Таким образом, тот спектр прав и обязанностей, который закреплен в действующем законодательстве, регулирующем осуществление валютных правоотношений, акцентирует внимание на открытии счетов резидентами и осуществлении расчетов с ними, а также на осуществлении расчетов без использования счетов. Одной из ключевых обязанностей является именно обязательное уведомление налоговых органов об открытии счета в банках за пределами РФ, а также обеспечение репатриации иностранной валюты или валюты РФ. В случае нарушения обязанностей резидентами действующим законодательством предусмотрена ответственность.

## **2.5. Правовое регулирование внутреннего валютного рынка**

Внутренний валютный рынок РФ регулируется в соответствии со ст. 11 Закона № 173-ФЗ. При этом ни в данной статье, ни в самом законе нет определения внутреннего валютного рынка.

Н.М. Артемов определяет валютные рынки как «официальные финансовые центры, в которых осуществляются операции по купле-

продаже валют и валютных ценностей на основе спроса и предложения участников торговли».

В юридической энциклопедии под валютными рынками понимают «национальные и международные банки, биржи и другие организации, через которые производятся покупка, продажа, обмен иностранной валюты, чеков, векселей, переводов, другие денежные расчеты, связанные с внешней торговлей, зарубежными капиталовложениями, туризмом и т.д.».

Если речь идет о внутреннем валютном рынке, то соответственно функционирование этого рынка ограничено территорией РФ. Учитывая, что ст. 11 Закона № 173-ФЗ посвящена исключительно купле-продаже иностранной валюты и чеков (в том числе и дорожных чеков) в России, можно сделать вывод, что внутренний валютный рынок — это организованный рынок в пределах РФ, на котором осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты и чеков физическими и юридическими лицами в соответствии с правилами, установленными действующим валютным законодательством, а также нормативными актами Банка России.

Действующее законодательство устанавливает определенные правила осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты и чеков (в том числе и дорожных чеков). Рассмотрим их подробнее.

Во-первых, купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

Во-вторых, Центральный банк РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

В-третьих, 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, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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.

**Валютный курс государства.** При осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты под воздействием спроса и предло-

жения формируется курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Государство может самостоятельно определять курс валюты как в административном порядке, так и регулировать его посредством участия Центрального банка РФ при осуществлении торгов.

Государство, определяя свой валютный курс, может исходить из следующих принципов:

а) режим валютных ограничений — устанавливаются ограничения для резидентов и (или) нерезидентов на владение и (или) совершение операций с валютными ценностями;

б) валютная монополия — исключительное право государства на совершение операций с валютными ценностями, а также на управление принадлежащими ему валютными резервами;

в) режим свободной конвертируемости — отсутствие каких-либо ограничений на совершение валютных операций.

Режим валютного курса — система формирования пропорций обмена национальной валюты на иностранную. Валютный режим может включать в себя: а) поддержание государством-членом стоимости своей валюты в специальных правах заимствования или, по выбору государства-члена, в другом эталоне стоимости, кроме золота; б) режим сотрудничества, в рамках которого государства-члены поддерживают стоимость своих валют по отношению к стоимости валюты или валют других государств-членов; в) иные формы валютного режима по выбору государства-члена.

Выделяются различные режимы валютных курсов. Во-первых, режимы фиксированного курса. В их числе:

а) курсовой режим без отдельного законного средства платежа (Exchange arrangement with no separate legal tender). Государства отказываются от собственных валют в пользу иностранных или международных. Следующие государства используют такой режим валютного курса: Эквадор, Сальвадор, Маршалловы острова, Микронезия, Палау, Панама, Зимбабве, Восточный Тимор (используют доллар США); Андорра, Косово, Ватикан, Монако, Черногория, Сан-Марино (евро); Кирибати, Тувалу (австралийский доллар);

б) режим валютного управления или валютного совета (Currency board arrangement). Так, восточнокарибский доллар используют Ангилья, Антигуа и Барбуда, Гренада, Доминика, Монтсеррат, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия;

в) иные традиционные режимы фиксированного курса (Other conventional fixed peg arrangement). Для удержания курса используется в качестве так называемого курсового якоря иная валюта. Так, для туркменского маната (Туркменистан), боливара фуэрте (Вене-

суэла) и некоторых других валют курсовым якорем является доллар США, для датской кроны и латвийского лата — евро. Для непальской рупии — непальская рупия.

Во-вторых, переходные режимы. К ним относятся:

а) режим стабилизированного курса (Stabilised arrangement). Применяется во Вьетнаме, Ираке, Лаосе, Ливане, Камбодже, Македонии и др.;

б) фиксированный курс с возможностью корректировки (Crawling peg). Используют Ботсвана, Никарагуа, Узбекистан;

в) иные режимы с возможностью корректировки курса (Crawl-like arrangement). Действует в Казахстане, Хорватии, Эфиопии и др.;

г) фиксированный курс в рамках горизонтального коридора (Pegged exchange rate within horizontal bands). Так, Тонга ориентируется на доллар США;

д) иные режимы управляемого курса (Other managed arrangement). В качестве курсового якоря используются как отдельная валюта (например, доллар США), так и валютная корзина из нескольких валют и иные финансовые инструменты. К таким странам относятся Алжир, Ангола, Коста-Рика, Парагвай и др.

В-третьих, режимы плавающего курса. В этом случае валюта привязывается либо к инфляции, либо к «денежным агрегатам». Имеются два варианта:

а) плавающий курс (Floating). Используют около 30 стран (Албания, Венгрия, Израиль и т.д.);

б) свободно плавающий курс (Independently floating). Действует примерно в 80 странах.

Таким образом, можно выделить десять основных разновидностей валютных курсов.

Россия использует режим свободного плавающего курса рубля. Центральный банк РФ осуществляет валютные интервенции только при наличии угрозы финансовой стабильности.

**Валютные интервенции** представляют собой операции купли-продажи иностранной валюты (обычно резервной валюты) за национальную. С их помощью центральный банк оказывает непосредственное воздействие на валютный курс и денежную массу. Покупка иностранной валюты центральным банком приводит к увеличению объема денежной массы, а продажа, наоборот, — к сокращению.

С 1999 года Банк России осуществлял курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, что позволяло сглаживать воздействие изменений внешнеэкономических условий на российские финансовые рынки и экономику в целом.

С 2005 года Банк России ввел в действие механизм проведения интервенций на внутреннем валютном рынке, направленный на сглаживание колебаний курса рубля к корзине валют. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России начал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины, включающей доллар США и евро. Для данного показателя Банком России был установлен интервал допустимых значений (операционный интервал), на границах которого осуществлялись валютные интервенции, препятствующие чрезмерным колебаниям стоимости бивалютной корзины. Границы операционного интервала пересматривались Банком России с учетом тенденций в динамике показателей платежного баланса России и конъюнктуры внутреннего валютного рынка.

С учетом возрастающей роли евро во внешнеэкономических операциях России и по мере развития соответствующего сегмента внутреннего валютного рынка доля евро в структуре бивалютной корзины последовательно увеличивалась. С февраля 2007 г. структура бивалютной корзины включает 45 евроцентов и 55 центов США.

С февраля 2009 г. Банк России перешел к использованию механизма автоматической корректировки границ интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины в зависимости от объема совершаемых интервенций. В октябре 2010 г. Банк России объявил об отмене фиксированных границ для изменения стоимости бивалютной корзины.

С 2002 года по настоящее время Банк России осуществляет курсовую политику, направленную на искусственную *девальвацию* рубля, что способствует приращению золотовалютных резервов и увеличению доходов бюджета. Данная политика, применяемая в качестве протекционистской меры во внешней торговле (именуемая еще «валютным демпингом»), способствует поддержке отечественного экспорта (в частности, такую политику в отношении своей валюты долгое время проводит Китай). Механизм данной политики состоит в абсорбировании долларовой массы, в избытке (относительно спроса) поступающей на внутренний валютный рынок вследствие благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры.

С 2015 года Банк России начал применять режим инфляционного таргетирования в сочетании с режимом свободного плавания рубля.

Переход к режиму свободного плавания рубля означает, что динамика обменного курса рубля определяется теперь главным образом действием фундаментальных макроэкономических факторов, а валютные интервенции применяются Банком России только в случае угрозы финансовой стабильности государства.

\*\*\*

В заключение можно сделать следующие выводы.

- Валютное регулирование — это упорядочивание, организация осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами со стороны специально уполномоченным действующим законодательством органов с целью обеспечения нормальной и правильной работы всей системы валютных правоотношений на территории государства.
- Органами валютного регулирования являются Правительство РФ и Банк России, за каждым из которых закреплены собственные полномочия в рамках направлений деятельности каждого из них с правом принятия обязательных для исполнения всеми резидентами и нерезидентами нормативных актов.
- Замкнутый перечень разрешенных валютных операций закреплен в законе № 173-ФЗ. Валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами. Осуществление валютных операций между резидентами запрещено, за исключениями, предусмотренными в законе № 173-ФЗ.
- Спектр прав и обязанностей, который закреплен в действующем законодательстве, регулирующем осуществление валютных правоотношений, акцентирует внимание на открытии счетов резидентами и осуществлении расчетов с ними, а также на осуществлении расчетов без использования счетов. Одной из ключевых обязанностей является именно обеспечение репатриации иностранной валюты или валюты РФ. В случае нарушения обязанностей резидентами действующим законодательством предусмотрена ответственность.
- Внутренний валютный рынок — это валютный рынок, который функционирует на территории РФ в соответствии с нормами и правилами, установленными действующим законодательством РФ, представляющий собой деятельность по осуществлению операций по купле-продаже валюты, которые влияют на формирование курса национальной валюты по отношению к валютам других государств.

## Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение понятию «валютное регулирование».
2. Каковы принципы, методы, уровни и сферы валютного регулирования?
3. Дайте общую характеристику валютным ограничениям.

4. Дайте определение понятию «валютная операция» и назовите виды валютных операций.
5. Выделите особенности осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами.
6. Каковы особенности осуществления валютных операций, связанных с перемещением валюты и денежных инструментов через таможенную границу?
7. Выделите особенности осуществления валютных операций между резидентами и уполномоченными банками.
8. Назовите права и обязанности резидентов.
9. Дайте общую характеристику внутреннему валютному рынку.
10. Определите понятие «валютный курс».
11. Раскройте сущность обязанности по репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ.

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатъева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. Валютное право : учебное пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Н.В. Сапожников, Я.М. Фальковская. М. : Норма, 2007.
2. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

## ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

После изучения главы студент должен:

### 1. Знать:

- понятие валютного контроля, элементы механизма валютного контроля;
- формы, виды и методы валютного контроля;
- права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля;
- основы внутреннего контроля в уполномоченных банках, аспекты взаимосвязи валютного контроля и ПОД/ФТ.

### 2. Уметь:

- анализировать полномочия органов и агентов валютного контроля;
- характеризовать компетенцию органов и агентов валютного контроля;
- работать с документами и информацией, используемыми в целях валютного контроля.

### 3. Владеть:

- понятийным аппаратом в сфере валютного контроля;
- навыками консультирования по вопросам осуществления валютного контроля;
- навыками заполнения паспортов сделок и форм учета по валютным операциям.

### 3.1. Валютный контроль: понятие и механизм.

#### Формы, виды и методы валютного контроля

Цель валютного контроля, его принципы и основные направления. Реализация валютной политики государства, валютное регулирование, обеспечение режима, установленного для проведения валютных операций, невозможны без осуществления контроля за применением валютного законодательства, исполнением субъектами валютных пра-



воотношений возложенных на них обязанностей. Этот вид контроля получил название «валютный контроль». **Валютный контроль** — деятельность государства, направленная на получение информации о проводимых в стране валютных операциях и состоянии валютного рынка, а также приведение деятельности участников валютных операций в соответствие с установленными требованиями.

Валютный контроль позволяет организовать наблюдение органов и агентов за проведением любых внешнеторговых операций, накапливать информацию о движении валютных потоков и при необходимости корректировать валютную политику государства. С помощью валютного контроля государство получает информацию, необходимую для введения (корректировки, отмены) мер регулирования и приведения деятельности участников валютных операций в соответствие с установленными требованиями, а также для подготовки необходимой статистики.

На систему валютного регулирования и валютного контроля влияют международные договоры, в которых участвует Россия.

Согласно разд. 3 ст. VI Статей Соглашения Международного валютного фонда государства-члены могут применять меры, которые являются необходимыми для регулирования международного движения капитала. Однако ни одно государство МВФ не вправе применять такие меры таким образом, чтобы ограничивать расчеты по текущим валютным операциям. В соответствии с разд. 2 (b) ст. VIII Статей исполнение валютных контрактов с использованием валюты любого государства-члена, которые идут вразрез с правилами валютных операций этого государства-члена, сохраняемым или вводимым согласно Статьям Соглашения МВФ, не может быть обеспечено на территории ни одного государства-члена.

В правовом обеспечении системы валютного контроля выделяют два направления:

- 1) организационное обеспечение валютного контроля путем создания соответствующих организационных структур и наделяния их властными полномочиями в пределах возложенных на них функций в этой области;

- 2) определение правовых форм взаимоотношений участников валютных операций между собой и с органами (агентами) валютного контроля, использование которых необходимо для осуществления эффективного валютного контроля.

Валютный контроль может выступать в нескольких ипостасях:

- 1) как механизм контроля со стороны государства за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

2) как административная мера, применяемая государством для защиты финансовой самостоятельности, обеспечения стабильности денежной системы, укрепления курса национальной валюты и мобилизации валютных ресурсов;

3) как форма нетарифного регулирования внешней торговли, аналогом которой может служить квотирование экспорта.

Валютный контроль может быть рассмотрен в нескольких аспектах.

1. Валютный контроль является одной из функций государственного управления.

2. Валютный контроль представляет собой стадию конкретных управленческих действий государства.

3. Валютный контроль представляет собой форму обратной связи в системе регулирования валютных отношений.

4. Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения установленных валютных ограничений, что характеризует его как средство поддержания правопорядка в валютной сфере.

Валютный контроль урегулирован нормами Закона № 173-ФЗ, а также нормами других нормативно-правовых актов. Данным Законом четко определена система субъектов валютного контроля, их полномочия, права и обязанности, а также процедуры осуществления ими данного вида контроля.

*Целью* валютного контроля является обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства государства при осуществлении операций с валютными ценностями, а также операций с национальной валютой, ценными бумагами, платежными документами (финансовыми инструментами) и другими долговыми обязательствами, номинал которых выражен в национальной валюте.

Статья 3 Закона № 173-ФЗ перечисляет следующие основные *принципы* валютного регулирования и валютного контроля:

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 РФ;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

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

В качестве специфических *принципов* валютного контроля можно выделить следующие.

1. Принцип *законности*. Состоит в требовании неукоснительного соблюдения норм валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при проведении контрольных мероприятий.

2. Принцип *обязательности*. Заключается в том, что осуществление контрольных мероприятий является не правом, а обязанностью органов валютного контроля и агентов валютного контроля (п. 1 ч. 7 ст. 23), при этом ответственность для органов валютного контроля, агентов валютного контроля и их должностных лиц устанавливается не только за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов, но и за неисполнение функций, установленных указанным Федеральным законом (ч. 12 ст. 23).

3. Принцип *обеспечения коммерческой, банковской и служебной тайны*. Закреплен в ч. 8 ст. 23, согласно которой органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

4. Принцип *институциональности*. Заключается в том, что органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ, санкции к которому применяются иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, информацию, указанную в ч. 9 ст. 23.

5. Принцип *разграничения компетенции*. Проявляется в двух аспектах: общее разграничение компетенции между органами валютного контроля и агентами валютного контроля (ч. 1 и 2 ст. 23); разграничение компетенции между Правительством РФ (ч. 6 ст. 22), Банком России (ч. 4 ст. 22), Федеральной службой финансово-бюджетного надзора и агентами валютного контроля (ч. 5 ст. 22).

Основными направлениями валютного контроля являются:

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

б) проверка выполнения обязательств резидентов перед государством по проводимым ими валютным операциям;

в) проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям в соответствии с требованиями законодательства.

К ключевым *требованиям правового обеспечения* валютного контроля относятся:

1) организационное обеспечение валютного контроля путем создания соответствующих организационных структур и наделения их властными полномочиями в пределах возложенных на них функций в этой области, установления взаимосвязей между данными структурами;

2) определение правовых форм взаимоотношений участников валютных операций между собой и с субъектами валютного контроля, использование которых позволит осуществлять валютный контроль наиболее эффективно;

3) установление мер ответственности за нарушение норм валютного законодательства.

*Предметом* валютного контроля выступают валютные операции. *Объектом* валютного контроля выступают резиденты и нерезиденты при проведении валютных операций.

*Субъекты* валютного контроля — это государственные органы, а в ряде случаев — негосударственные организации и учреждения, которые наделены полномочиями проводить мероприятия по проверке соблюдения валютного законодательства.

**Формы, методы и виды валютного контроля.** Виды, формы и методы валютного контроля постоянно эволюционируют в связи с трансформацией механизма валютного контроля.

*Форма* валютного контроля — специфический способ взаимодействия Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля в процессе осуществления контрольных мероприятий в отношении резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при осуществлении валютных операций.

Методы валютного контроля можно подразделить на основные, специализированные и дополнительные.

Основные методы валютного контроля: наблюдение (постоянное ознакомление с деятельностью подконтрольного объекта без использования сложных приемов получения и оценки информации) и проверка (углубленное изучение деятельности подконтрольного объекта).

Специализированные методы валютного контроля. В их числе: обследование (касается конкретного вопроса и затрагивает широкий круг подконтрольных объектов) и ревизия (всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного объекта путем сопоставления документальных и фактических данных).

К дополнительным методам валютного контроля относятся: запрос информации (получение информации у подконтрольного объекта по определенному перечню вопросов) и анализ (обработка документальной информации с использованием специальных аналитических приемов).

Используя перечисленные критерии, с учетом ст. 22 Закона № 173-ФЗ можно выделить три основные организационно-правовые формы валютного контроля.

*1. Правительственная форма валютного контроля* — осуществляется Правительством РФ по двум направлениям:

1) координация деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Банком России;

2) обеспечение взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Банком России.

Основной метод правительственного валютного контроля — наблюдение, результатом которого может стать издание подзаконного нормативного правового акта.

*2. Общая форма валютного контроля* — осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ — Федеральной службой финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор). Отличие общего валютного контроля от специального состоит в том, что он распространяется на всех участников валютных отношений и в этом смысле носит общий, универсальный характер; при этом для указанной Федеральной службы валютный контроль выступает основным видом деятельности. Как организационно-правовая форма общий валютный контроль представляет собой способ взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, деятельность которых направлена на осуществление контроля за законностью валютных операций всех видов. Основной метод общего валютного контроля — проведение проверок.

*3. Специальная форма валютного контроля* — осуществляется органами и агентами валютного контроля, для которых соответствующее направление контрольной деятельности не является основным. Специальным он является потому, что контроль осуществляется в более узких, специализированных сферах общественных отношений (банковская, таможенная, налоговая система, рынок ценных бумаг). Соответственно в рамках данной формы можно выделить:

*банковский валютный контроль* — осуществляется Банком России и уполномоченными банками. Особенность правового положения уполномоченных банков в данных отношениях состоит в том, что они имеют двойственный правовой статус: одновременно являются и субъектами, и объектами валютного контроля. Субъектом валютного контроля, т.е. лицом, его осуществляющим, уполномоченный банк выступает по валютным операциям своих клиентов. По собственным валютным операциям уполномоченный банк является объектом валютного контроля со стороны Банка России. В последнем случае Банк России проверяет выполнение уполномоченным банком:

- требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов Банка России как органа валютного контроля;

- обязанностей уполномоченного банка как агента валютного контроля;

- требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля клиентами уполномоченного банка при проведении валютных операций через данный банк.

Таким образом, как организационно-правовая форма валютного контроля банковский валютный контроль опосредует контроль государства за совершением банковских валютных операций резидентов и нерезидентов на территории РФ или операций резидентов за ее пределами с использованием организационной структуры банковской системы России.

Основной метод валютного контроля, используемый Банком России, — проведение проверок, уполномоченными банками — наблюдение;

*таможенный валютный контроль* — осуществляется таможенными органами за порядком проведения валютных операций, которые связаны с перемещением валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг через таможенную границу РФ (ввоз, вывоз) и совершением трансграничных платежей. Основной метод таможенного валютного контроля — наблюдение. Также используются специальные формы таможенного контроля: проверка документов и сведений, таможенный осмотр и досмотр, личный досмотр; другие (ст. 110 ТК ТС);

*налоговый валютный контроль* — осуществляется налоговыми органами в пределах их компетенции (ст. 30–33 НК РФ, Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации»). Основной метод налогового валютного контроля — проведение проверок;

*валютный контроль на рынке ценных бумаг* — осуществляется не являющимися уполномоченными банками профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе держателями реестра (регистраторами), подотчетными Банку России. Предметом валютного контроля на рынке ценных бумаг является соблюдение требований валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования при совершении резидентами валютных операций с внешними ценными бумагами и нерезидентами — валютных операций с внутренними и внешними ценными бумагами. Основным методом валютного контроля на рынке ценных бумаг — наблюдение.

Валютный контроль классифицируется на виды по следующим основаниям:

1. По времени осуществления валютный контроль можно подразделить:

а) на предварительный (осуществляется до совершения валютной операции, например при предварительной регистрации счета (вклада), открываемого в банке за пределами территории РФ (ст. 18 Закона № 173-ФЗ);

б) текущий (осуществляется в процессе проведения валютной операции, например: уполномоченным банком при совершении платежа в иностранной валюте; таможенными органами в процессе ввоза (вывоза) резидентами (нерезидентами) через таможенную границу ТС валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг);

в) последующий (осуществляется после проведения валютной операции, например при представлении подтверждающих документов в уполномоченный банк и закрытии паспорта сделки).

2. В зависимости от особенностей компетенции субъектов валютного контроля:

а) непосредственный (осуществляется органами и агентами валютного контроля);

б) опосредованный (осуществляется Правительством РФ).

3. В зависимости от организационно-правового статуса субъектов валютного контроля:

а) контроль органов валютного контроля;

б) контроль агентов валютного контроля.

4. В зависимости от объекта валютного контроля:

а) валютный контроль за внешнеторговыми операциями;

б) валютный контроль за неторговыми операциями.

5. По способу организации контрольных мероприятий:

а) дистанционный (документальный) контроль;

б) инспекционная проверка.

Дистанционный контроль используется в повседневной деятельности органов и агентов валютного контроля для проверки представляемой резидентами и нерезидентами периодической отчетности и документации по проводимым валютным операциям.

Основным способом контроля за работой уполномоченных банков являются инспекционные проверки на местах, которые проводятся территориальными учреждениями Банка России в соответствии с планом проверок, утвержденным руководителем территориального учреждения Банка России. Проверки соответствия проведения уполномоченными банками операций в иностранной валюте валютному законодательству проводятся с периодичностью один раз в два года. Основным подзаконным актом, регулирующим отношения между инспекционным подразделением и кредитными организациями, является Инструкция ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)».

По результатам проверки составляется акт проверки валютных операций уполномоченного банка. Необходимо отметить, что в практике написания акта основным моментом является отражение нарушений и недостатков при соблюдении банками валютного законодательства, что оправдано в условиях жесткого валютного контроля и нестабильности на валютном рынке.

### **3.2. Система субъектов валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля**

Закон № 173-ФЗ закрепляет трехуровневую систему валютного контроля в Российской Федерации. Полномочие определять органы валютного контроля в Российской Федерации имеет только Правительство РФ.

Валютный контроль в РФ осуществляют:

- 1) Правительство РФ;
- 2) органы валютного контроля;
- 3) агенты валютного контроля.

В сфере валютного контроля Правительство РФ выполняет две функции: обеспечивает координацию федеральных органов исполнительной власти — органов валютного контроля и взаимодействие указанных органов, а также не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с Центральным Банком РФ



(ч. 6 ст. 22 Закона № 173-ФЗ). Правительство РФ устанавливает порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля.

Органами валютного контроля являются: Центральный банк РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

Банк России осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами, а также осуществляет координацию взаимодействия уполномоченных банков как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством РФ (ч. 4, абз. 3 ч. 6 ст. 22 Закона № 173-ФЗ).

В случае несоблюдения кредитными организациями валютного законодательства Центральный банк РФ выносит предписания об устранении нарушений в порядке ст. 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (далее — Закон о Банке России). Банк России наделяется также правом применения мер административной ответственности в отношении кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности (ст. 74 Закона о Банке России, Инструкция «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» (утв. приказом Банка России от 31.03.1997 № 59)).

При выявлении факта нарушений валютного законодательства валютными биржами Центральный банк РФ вправе приостановить или отозвать разрешение на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты (п. 8 ст. 4 Закона о Банке России).

В настоящее время органом валютного контроля, уполномоченным Правительством РФ, является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор), которая находится в ведении Министерства финансов РФ. Эта служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции органа валютного контроля (п. 1 Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора). В числе ее функций — осуществление контроля за соответствием проводимых в Российской Федерации 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 (подп. 4

п. 4 Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора); организация с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных федеральных органов исполнительной власти проверок полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в валюте РФ (подп. 5 п. 4 Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора).

Росфиннадзор призван отслеживать законность и целесообразность проведения валютных операций всеми участниками валютных отношений, кроме Правительства РФ, ЦБ РФ, валютных бирж и кредитных организаций.

Росфиннадзор применяет меры государственного принуждения, в том числе меры административной ответственности за нарушение норм валютного законодательства и актов органов валютного регулирования (ст. 15.25 КоАП РФ). Росфиннадзор осуществляет свои полномочия как непосредственно, так и через территориальные органы, осуществляющие свои полномочия в пределах территории одного или нескольких субъектов Федерации.

Территориальные органы Росфиннадзора наделены правом:

- осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;
- проверять соблюдение резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноту и достоверность учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- направлять в пределах своей компетенции в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений.

Территориальные органы Росфиннадзора не вправе издавать подзаконные акты управления, направленные на организацию деятельности службы. Юрисдикция названных агентов ограничивается пределами одного или нескольких субъектов РФ.

Агентами валютного контроля являются:

- 1) уполномоченные банки, подотчетные Банку России;
- 2) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

- 3) не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 4) таможенные органы;
- 5) налоговые органы.

А. Уполномоченные банки наделяются государством отдельными полномочиями по осуществлению специфической разновидности государственного контроля — валютного, несмотря на то что не являются органами власти. Полномочия данной категории агентов валютного контроля сводятся к проверке законности проведения валютных операций. В случае выявления правонарушений в данной сфере такие организации отказывают в проведении валютной операции, приостанавливают операции по внешнеторговому контракту.

Б. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» к профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся: брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, держатели реестра (регистраторы).

В. Правовой статус Внешэкономбанка как агента валютного контроля отличается особенностями, которые отражены в Федеральном законе от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О Банке развития». Высшим органом управления Внешэкономбанка является Наблюдательный совет, который возглавляет Председатель Правительства РФ. По сути, Внешэкономбанк подотчетен в своей деятельности Правительству РФ, однако в качестве агента валютного контроля осуществляет права и исполняет обязанности, установленные для уполномоченных банков. Следовательно, Внешэкономбанк при осуществлении полномочий агента валютного контроля обязан руководствоваться нормативными актами Банка России, регулируемыми взаимоотношения уполномоченных банков с резидентами.

Г. Согласно ст. 10 Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу 19.10.2015), таможенными органами являются: Федеральная таможенная служба России; региональные таможенные управления; таможни; таможенные посты.

Полномочия таможенных органов по валютному контролю закреплены в п. 10 ч. 1 ст. 12 указанного Закона, в соответствии с которым эти органы осуществляют в пределах своей компетенции контроль за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу ТС, а также с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, в соответствии с международными договорами государств — членов ТС, валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии

с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Д. Федеральная налоговая служба осуществляет функции по контролю и надзору за соблюдением валютного законодательства РФ только в пределах компетенции налоговых органов (п. 1). Кроме того, полномочия Федеральной налоговой службы и ее территориальных органов ограничены только контролем за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами (подп. 5.1.5 Положения о Федеральной налоговой службе).

Таким образом, основные отличия органов валютного контроля от агентов валютного контроля состоят в том, что первые обладают более широкими полномочиями. В частности, органы валютного контроля вправе издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (ч. 5 ст. 4 Закона № 173-ФЗ); запрашивать и получать документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, не указанные в ч. 4 ст. 23 Закона № 173-ФЗ; выдавать предписания об устранении выявленных нарушений; применять меры ответственности.

Статья 23 Закона № 173-ФЗ содержит общий перечень прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля, а также их должностных лиц.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Они также вправе:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) применять установленные меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов до-

кументы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (ч. 4 ст. 23 Закона № 173-ФЗ). Однако они вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции (ч. 5 ст. 23 Закона № 173-ФЗ).

Уполномоченные банки вправе взимать плату за выполнение ими функций агентов валютного контроля, в том числе с клиентов, оформивших в этих банках паспорта сделок по внешнеторговым контрактам. При этом законом ограничений по сумме взимаемого уполномоченными банками вознаграждения за осуществление ими функций агентов валютного контроля не установлено.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

- 1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

- 1) в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;
- 2) в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

В силу ст. 22 Закона № 173-ФЗ, п. 1, 5 Положения о Федеральной налоговой службе функции, связанные с осуществлением валютного контроля, выполняет также ФНС России. Поэтому сотрудники налоговых органов также вправе составлять административные протоколы о нарушении валютного законодательства.

### 3.3. Исполнение функции по валютному контролю

Исполнение функции органа валютного контроля **Федеральной службой финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор)**. На Росфиннадзор возложена государственная функция по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами. Ее исполнение регулируется Административным регламентом, утвержденным Минфином России.

Росфиннадзор осуществляет функцию органа валютного контроля непосредственно и через территориальные органы.

Росфиннадзор и его территориальные органы имеют право:

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов (за исключением кредитных организаций и валютных бирж);
- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- выдавать предписания об устранении выявленных нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования осуществляется путем проведения плановых и внеплановых проверок.

Основаниями для проведения проверок являются:

- 1) поручения Президента РФ, Правительства РФ;
- 2) поручения руководителя, заместителей руководителя Федеральной службы, руководителя территориального органа;
- 3) поступившие сообщения или материалы от органа или агента валютного контроля;
- 4) поступившие сообщения или материалы от правоохранительных органов, государственных органов, органов местного самоуправления, общественных объединений;
- 5) сообщения и заявления физических и юридических лиц, а также сообщения в средствах массовой информации;

б) план деятельности Федеральной службы и планы контрольной работы территориальных органов на соответствующий год.

Основания для проведения проверки подлежат регистрации структурным подразделением центрального аппарата Федеральной службы (территориального органа).

Руководитель структурного подразделения центрального аппарата Федеральной службы рассматривает основания для проведения проверок и дает письменное поручение заместителю руководителя и начальнику отдела структурного подразделения центрального аппарата Федеральной службы о проведении проверки.

Плановые проверки осуществляются не чаще чем один раз в два года по отношению к одному объекту проверки. План устанавливает обязательный для исполнения перечень проверок по видам экономической деятельности, запланированным к проверке, срокам их проведения и ответственным исполнителям.

План формируется структурным подразделением центрального аппарата Федеральной службы, ответственным за формирование плана.

В ходе проверки анализируются документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Проверочная комиссия вправе запрашивать и получать от объекта проверки документы (копии документов) и информацию, связанные с проведением валютных операций.

В случае выявления в ходе проверок признаков нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования должностное лицо, обладающее правом составлять протокол, возбуждает дело об административном правонарушении.

Должностные лица структурного подразделения центрального аппарата Федеральной службы имеют право:

- проводить проверки соблюдения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования объектами проверки;
- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- выдавать предписания об устранении выявленных нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- запрашивать и получать документы (копии документов) и информацию, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

По результатам проверок руководителем проверочной комиссии, должностным лицом (лицами) структурного подразделения цен-

трального аппарата Федеральной службы составляется и подписывается акт проверки.

Также подразделением центрального аппарата Федеральной службы (территориального органа) могут проводиться и внеплановые проверки.

При выявлении в результате проведения проверки факта совершения объектом проверки действия (бездействия), содержащего признаки состава преступления, уполномоченные должностные лица обязаны передать информацию о совершении указанного действия (бездействия) и подтверждающие такой факт документы в правоохранные и иные государственные органы.

По фактам нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования в соответствии с КоАП РФ Федеральная служба и ее территориальные органы осуществляют производство по делам об административных правонарушениях.

**Исполнение функции агента валютного контроля Федеральной налоговой службой России.** На ФНС России возложена государственная функция по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами. Ее исполнение регулируется Административным регламентом, утвержденным Минфином России.

Налоговые органы, а также их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства;
- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Налоговые органы осуществляют административные процедуры — проведение проверки и оформление результатов проверки.

Основанием для начала административной процедуры является получение документов и информации из внутренних и (или) внешних источников.

Отбор осуществляется должностными лицами центрального аппарата ФНС России и ее территориальных органов на основании подготовительной работы. Она включает в себя изучение и анализ всех имеющихся материалов и информации из внутренних и внешних источников о деятельности резидента (нерезидента), связанной



с осуществлением валютных операций, открытием и ведением счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, представлением учетных и отчетных документов по валютным операциям.

В этих целях используется следующая информация:

- информация и документы, получаемые налоговыми органами из внешних источников, представленные органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля, правоохранительными и контролирующими органами, а также из иных источников;
- сведения об открытии (закрытии) резидентами счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ и сведения о движении денежных средств по этим счетам (вкладам);
- другие сведения, прямо или косвенно указывающие на возможность совершения нарушения резидентом (нерезидентом) валютного законодательства при осуществлении валютных операций;
- информация, полученная при проведении мероприятий налогового контроля.

Решение о проведении проверки оформляется в виде поручения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа.

В ходе проверки анализируются документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, представлением учетных и отчетных документов по валютным операциям.

В целях проведения проверки должностные лица налоговых органов вправе запросить документы и информацию от проверяемого резидента (нерезидента) и уполномоченных банков.

Документы и информация могут быть получены также от органов и агентов валютного контроля, правоохранительных и контролирующих органов.

Результатом исполнения государственной функции является составление налоговым органом акта проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, а в случае выявления нарушений валютного законодательства составление протокола об административном правонарушении в порядке и в сроки, предусмотренные КоАП РФ.

В акте проверки отражаются все осуществленные в ходе проверки мероприятия с перечнем проверенных документов (сведений, информации).

Акт проверки должен содержать систематизированное изложение документально подтвержденных фактов нарушений валютного законодательства, выявленных в процессе проверки, и связанных

с ними обстоятельств, имеющих значение для правильной квалификации нарушений валютного законодательства со ссылками на нормы (статьи, части, пункты) валютного законодательства. При отсутствии нарушений валютного законодательства в акте проверки делается соответствующая запись.

Если в ходе проведения проверки не выявлены обстоятельства, позволяющие предполагать нарушения валютного законодательства, содержащие признаки преступления, акт проверки составляется в одном экземпляре, приобщается к материалам дела и остается на хранении в налоговом органе, проводившем проверку.

При выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать нарушения валютного законодательства, содержащие признаки преступления, акт проверки составляется в двух экземплярах. В указанном случае второй экземпляр акта проверки приобщается к материалам, направляемым в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

**Исполнение государственной функции агента валютного контроля Федеральной таможенной службой.** Исполнение таможенными органами государственной функции агента валютного контроля регламентируется приказом ФТС России от 17.11.2009 № 2075 «Об утверждении Инструкции о действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих для целей валютного контроля проверку документов, представленных для таможенного оформления товаров и сведений, заявленных в таможенной декларации».

Должностные лица таможенных органов проверяют соответствие сведений, заявленных в таможенной декларации, информации, содержащейся в документах, представленных для таможенного оформления товаров.

Проверка начинается с определения вида внешнеэкономического договора, на основании которого товар перемещается через таможенную границу ТС или изменяется таможенный режим, либо установления, что товар перемещается через ЕТТ (изменяется таможенный режим) не в связи с исполнением договора.

Проверка соответствия сведений, заявленных в таможенной декларации, информации, содержащейся в представленных документах, в части кода формы расчетов и особенностей внешнеэкономической сделки осуществляется с целью выявления необходимости представления при декларировании товаров паспорта сделки (далее — ПС) и заявления в декларации на товары (далее — ДТ) его реквизитов для включения соответствующих внешнеэкономических операций в автоматизированные технологии валютного контроля.

Проверка достоверности заявленных в ДТ сведений о характере сделки с декларируемыми товарами и особенностях расчетов проводится:

а) на соответствие вида представленного при таможенном оформлении договора, определяющего цель (основание) перемещения (изменения таможенного режима) декларируемых товаров виду договора, предусмотренного классификатором характера сделки с декларируемыми товарами, к которому относится заявленный в ДТ код характера сделки; для договоров, содержащих элементы договоров различных видов (смешанные договоры), код характера сделки с декларируемыми товарами проверяется исходя из основного вида обязательств;

б) на соответствие заявленного в ДТ кода характера сделки с декларируемыми товарами возмездному либо безвозмездному характеру поставки декларируемой партии товаров;

в) в целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов ПС, оформляемые для целей учета и отчетности по валютным операциям, а также проводить проверки полноты учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

В связи с этим в случае представления ПС при таможенном оформлении товаров таможенные органы осуществляют проверку соблюдения правил оформления ПС.

Проверка ПС, представленного при таможенном оформлении, осуществляется по следующим критериям:

1) на соответствие представленному договору путем сверки основных реквизитов договора и ПС с целью их однозначной идентификации с учетом внесенных в договор изменений и (или) дополнений (включая номер и дату договора, реквизиты сторон, валюту цены и сумму договора);

2) на соответствие представленного ПС (копии ПС) его электронной копии, содержащейся в центральной базе данных валютного контроля (далее — ЦБД ВК), получаемой из ФТС России;

3) на соответствие копии ПС его оригиналу (при необходимости), после чего оригинал возвращается лицу, его представившему;

4) соблюдение установленной формы ПС, в том числе перечня граф, наличие подписей и печатей, его удостоверяющих;

5) правильность формирования номера ПС, при этом правильность указания кода вида договора в четвертой части номера ПС не проверяется;

6) соответствие реквизитов уполномоченного банка, оформившего ПС;

7) соответствие сведениям, содержащимся в книге государственной регистрации кредитных организаций, доводимой в электронном виде до таможенных органов Центральное информационно-техническое таможенное управление (ЦИТТУ) ФТС России;

8) соответствие реквизитов экспортера (импортера);

9) соблюдение сроков оформления ПС и его переоформления при внесении в контракт изменений.

Перечень документов, которые могут быть запрошены таможенными органами как агентами валютного контроля у участников внешнеэкономической деятельности, определен ч. 4 ст. 23 Закона № 173-ФЗ. Одни и те же документы представляются резидентами таможенным органам как агентам валютного контроля однократно и не подлежат повторному представлению до изменения сведений, указанных в представленных документах. Для подтверждения фактов у резидентов могут быть истребованы только те документы, которые используются субъектами предпринимательской деятельности, в том числе для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота (в этом случае составления отдельных документов специально для целей валютного контроля не требуется, если иное не предусмотрено законодательством РФ).

Уполномоченные банки и Внешэкономбанк обязаны представлять таможенным органам по их запросам для целей валютного контроля документы, указанные в ч. 13 ст. 23 Закона № 173-ФЗ. При этом с учетом ч. 14 ст. 23 Закона запросы таможенного органа о представлении кредитными организациями документов для целей валютного контроля должны направляться только исходя из имеющейся в соответствующем таможенном органе информации, содержащей признаки валютных правонарушений конкретным резидентом, а целесообразность истребования у кредитных организаций соответствующих документов, как правило, должна обосновываться невозможностью их получения непосредственно у резидента либо необходимостью сопоставления и проверки достоверности информации, полученной из различных источников.

Получение от кредитных организаций справок о подтверждающих документах возможно для проведения таможенных проверок при осуществлении таможенного контроля после выпуска товаров.

### 3.4. Информационные основы валютного контроля

**Понятие информационных основ валютного контроля.** Согласно ст. 2 Федерального закона от 27.06.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации», под *информацией* понимаются сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Информация может быть документирована на бумажном носителе, а может передаваться в виде электронных сообщений по информационно-телекоммуникационной сети.

Под *информационно-телекоммуникационной сетью* указанный Закон понимает технологическую систему, предназначенную для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники.

Валютный контроль основывается как на информации, документированной на бумажных носителях, так и на информации, преобразованной в электронную форму (в том числе имеющей форму электронного документа) и распространяемой по информационно-телекоммуникационным сетям.

На современном этапе развития информационных технологий в сфере валютного контроля предполагается постепенный переход от бумажного документооборота к электронному, что в итоге должно обеспечить большую эффективность валютного контроля.

*Информационные основы* валютного контроля имеют своим содержанием:

- 1) информационную базу валютного контроля;
- 2) информационное взаимодействие между субъектами валютного контроля, а также между субъектами и объектами валютного контроля.

*Информационную базу* валютного контроля составляют:

- 1) документальная база валютного контроля (т.е. документированная информация, используемая для целей валютного контроля);
- 2) электронные информационные системы и базы данных, используемые для целей валютного контроля.

В свою очередь *документальную базу* валютного контроля составляют:

- 1) документы, представляемые резидентами и нерезидентами, осуществляющими валютные операции, агентам валютного контроля. Эти документы подразделяются на следующие группы:

а) документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (предусмотрены ч. 4 ст. 23 Закона № 173-ФЗ);

б) формы учета по валютным операциям;

2) формы отчетности агентов валютного контроля перед органами валютного контроля.

Кроме того, для целей валютного контроля и, в частности, для сверки документов агентами валютного контроля используются разнообразные классификаторы и перечни нормативно-справочной информации.

**Понятие и состав документальной базы валютного контроля.**

К *общим* документам и информации, связанным с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, можно отнести:

1. Документы, удостоверяющие личность физического лица.

В соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность, являются:

1) для граждан РФ:

— паспорт гражданина РФ,

— свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина — для гражданина РФ, не достигшего 14 лет,

— общегражданский заграничный паспорт,

— паспорт моряка,

— удостоверение личности военнослужащего или военный билет,

— временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта,

— иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность;

2) для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;

3) для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ: вид на жительство в Российской Федерации;

4) для иных лиц без гражданства:

— документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства,

— разрешение на временное проживание,

— вид на жительство,

— иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором РФ

в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;

5) для беженцев:

— свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе,

— удостоверение беженца.

2. Документ о государственной регистрации юридического лица; документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

3. Документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов.

Данные документы предусматриваются государством, в котором была осуществлена государственная регистрация нерезидента.

4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

5. Документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество.

Документом, удостоверяющим права лица на недвижимое имущество, согласно приказу Министерства экономического развития РФ от 23.12.2013 № 765<sup>1</sup>, является Свидетельство о государственной регистрации права.

*К специальным документам и информации, связанным с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, можно отнести следующие.*

1. Документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства.

<sup>1</sup> Приказ Министерства экономического развития РФ от 23.12.2013 № 765 «Об утверждении правил ведения Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, состава номера регистрации, порядка присвоения при проведении государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним объектам недвижимого имущества условных номеров, которым в установленном законодательством Российской Федерации порядке не присвоен кадастровый номер, форм свидетельства о государственной регистрации права и специальной регистрационной надписи на документах, требований к заполнению свидетельства о государственной регистрации прав и специальной регистрационной надписи, а также требований к формату специальной регистрационной надписи в электронной форме» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, № 46, 17.11.2014.

2. Уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ.

Форма уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ установлена Приказом ФНС России от 21 сентября 2010 г. № ММВ-7-6/457<sup>®</sup> «Об утверждении форм уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации».

3. Документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов.

В этой группе имеются в виду документы, удостоверяющие факт осуществления внешнеторговых сделок: внешнеторговые контракты; коммерческие документы (счет-фактура (инвойс), счет-проформа (проформа-инвойс) к договору, иные коммерческие и расчетные документы, в том числе кассовый или товарный чек на приобретение товаров в розничной сети, документы, подтверждающие проведение расчетов с использованием в качестве средства платежа ценных бумаг и другие).

4. Документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций.

К таким документам относятся: банковские выписки со счетов; письменное подтверждение уполномоченного банка, ведущего в соответствии с международным договором с участием Российской Федерации кредитный счет, при поставках товаров по государственному кредиту либо в счет погашения государственного кредита, с указанием номера счета и кода валюты и др.

5. Таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты РФ, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме.

6. Паспорт сделки.

Подробнее об этом документе будет сказано ниже.

7. Документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, вы-



данные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством РФ.

Конкретизации этих документов посвящено Указание Банка России от 20.07.2007 г. № 1868-У «О представлении физическими лицами-резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций».

Согласно Указанию ЦБ РФ физические лица – резиденты при осуществлении валютных операций, связанных с переводами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории РФ (в случае если переводимая в течение одного операционного дня сумма превышает в эквиваленте 5 тыс. дол. США), представляют уполномоченному банку, через который осуществляются указанные валютные операции, документы (копии документов), подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, из следующего перечня:

- 1) паспорт гражданина РФ;
- 2) общегражданский заграничный паспорт;
- 3) дипломатический паспорт;
- 4) служебный паспорт;
- 5) паспорт моряка (удостоверение личности моряка);
- 6) свидетельство о рождении;
- 7) свидетельство о заключении брака;
- 8) свидетельство об усыновлении (удочерении);
- 9) свидетельство об установлении отцовства;
- 10) свидетельство о перемене имени;
- 11) военный билет;
- 12) вид на жительство иностранного гражданина или лица без гражданства;
- 13) документы, предусмотренные ст. 13 Федерального закона «Об актах гражданского состояния», аналогичные документам, указанным выше;
- 14) вступившее в законную силу решение суда об установлении факта, имеющего юридическое значение (в том числе об установле-

нии факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства).

Из числа документов, предусмотренных п. 4 указанной статьи, необходимо исключать формы учета, в отношении которых в настоящее время имеется отдельное нормативно-правовое регулирование Инструкцией Банка России № 138-И.

В пункте 1.5 Инструкции № 138-И Банк России отнес к формам учета по валютным операциям два вида справок:

- 1) справку о валютных операциях;
- 2) справку о подтверждающих документах.

**Справочная информация, используемая для целей валютного контроля.** Таможенные органы для целей валютного контроля используют следующие классификаторы.

1. Классификатор стран мира.
2. Классификатор валют.

Приказом ФТС России от 21.08.2007 № 1003 утверждены классификаторы и перечни нормативно-справочной информации, используемые для таможенных целей. Среди них для целей валютного контроля используются следующие классификаторы:

- а) форм расчетов и особенностей внешнеэкономической сделки;
- б) таблицы соответствия клиринговой валюты и базовой валюты по Общероссийскому классификатору валют;
- в) особенностей расчетов за декларируемые товары.

Кроме того, таможенные органы, согласно письму ФТС России от 12.07.2007 № 01-06/25927, для целей валютного контроля используют:

- образцы оттисков печатей уполномоченных Минпромторга России в регионе;
- карточки образцов оттисков печатей уполномоченных банков;
- электронный справочник уполномоченных банков.

*Центральный банк РФ* доводит до уполномоченных банков перечни нормативно-справочной информации, используемые последними при составлении отчетности и учете документов и информации, представляемых резидентами и нерезидентами.

В сфере валютного контроля первостепенное значение имеют информационные системы, используемые основными субъектами валютного контроля: банками и таможенными органами. Центральный банк РФ осуществляет эксплуатацию *Электронной информационной системы (ЭИС) Банка России*, Федеральная таможенная служба — *Единой автоматизированной информационной системы (ЕАИС) таможенных органов*.

Определенные результаты достигнуты в информатизации таможенного валютного контроля: разработаны и применяются комплексы программных средств «Агент валютного контроля» и «Ведение реестра базы данных валютного контроля», являющиеся информационной основой осуществления таможенными органами валютного контроля и контроля за исполнением внешнеторговых бартерных сделок.

**Паспорт сделки и формы учета по валютным операциям.** Проведение валютной операции по внешнеторговым контрактам и кредитным договорам предполагает представление резидентом в уполномоченный банк (банк паспорта сделки) следующих документов:

- паспорта сделки;
- справки о валютных операциях (при проведении операции в иностранной валюте) или расчетного документа (при проведении операции в валюте РФ);
- справки о подтверждающих документах;
- подтверждающих документов.

В целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям Центральный банк РФ установил единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках *паспорта сделки* (ПС). Он выступает базовым документом валютного контроля и содержит необходимые сведения из контракта между резидентом и нерезидентом.

Уполномоченный банк из числа своих сотрудников определяет ответственного сотрудника, имеющего право совершать от имени уполномоченного банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, в том числе подписывать документы и заверять документы на бумажном носителе оттиском печати уполномоченного банка, используемой для целей валютного контроля. Ответственное лицо и печать уполномоченного банка утверждаются распорядительным актом уполномоченного банка.

Документы и информация представляются резидентом (нерезидентом) в уполномоченный банк на бумажном носителе и (или) в электронном виде в порядке, согласованном уполномоченным банком с резидентом (нерезидентом).

*Справка о валютных операциях* и документы, связанные с проведением указанных в ней валютных операций, представляются резидентом в уполномоченный банк в следующие сроки:

а) при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет — не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет;

б) при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте — одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты.

Справка о валютных операциях не заполняется резидентом и не представляется в уполномоченный банк в следующих случаях:

а) при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

б) если договором либо иным способом в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);

в) при осуществлении валютных операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;

г) при списании в соответствии с валютным законодательством РФ резидентом иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;

д) при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

е) если договором между уполномоченным банком и резидентом предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право на основании представляемых резидентом документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации заполнять справку о валютных операциях. В этом случае справка о валютных операциях заполняется уполномоченным банком самостоятельно.

Резидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием в пользу нерезидента валюты РФ со своего расчетного счета в валюте РФ, открытого в уполномоченном банке, представляет в уполномоченный банк одновременно следующие документы:

- а) распоряжение о переводе денежных средств;
- б) документы, связанные с проведением валютной операции, указанной в расчетном документе по валютной операции.

*Расчетный документ* по валютной операции не составляется и не представляется резидентом в уполномоченный банк в следующих случаях:

- а) при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- б) если договором либо иным способом в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт);
- в) при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт;
- г) при осуществлении резидентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

Нерезидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты РФ со своего банковского счета, открытого в уполномоченном банке в валюте РФ, представляет в уполномоченный банк расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции, который соответствует назначению платежа. Исключения составляют следующие случаи:

- а) при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- б) если договором либо иным способом в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между нерезидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты РФ с его банковского счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- в) при осуществлении валютных операций в валюте РФ между нерезидентом и уполномоченным банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте РФ;

г) при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в одном уполномоченном

банке, при переводе нерезидентом валюты РФ со счета по депозиту в валюте РФ на свой банковский счет;

д) при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ с использованием банковской карты.

Договором между уполномоченным банком и резидентом (нерезидентом) может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции на основании документов, связанных с проведением этой валютной операции, представляемых резидентом (нерезидентом) до осуществления валютной операции в порядке, согласованном уполномоченным банком с резидентом (нерезидентом).

В случае осуществления валютных операций, связанных с зачислением на расчетный счет резидента в валюте РФ валюты РФ, поступившей от нерезидента, и (или) со списанием с его расчетного счета в валюте РФ валюты РФ в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, резидент представляет в уполномоченный банк следующие документы:

а) справку о валютных операциях;

б) документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

Договором между уполномоченным банком и резидентом может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право заполнять справку о валютных операциях. В этом случае справка о валютных операциях заполняется уполномоченным банком самостоятельно.

Уполномоченный банк хранит в электронном виде данные по проведенным его клиентами-резидентами в иностранной валюте и в валюте РФ и его клиентами-нерезидентами в валюте РФ валютным и иным операциям через их счета, открытые в этом уполномоченном банке.

Порядок хранения данных по валютным операциям, за исключением сроков хранения, определяется уполномоченным банком самостоятельно. Информация, содержащая данные по валютной операции, хранится уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции.

Уполномоченный банк по запросам органов валютного контроля представляет в электронном виде и (или) на бумажном носителе данные по валютным операциям, подлежащие хранению, которые были осуществлены за определенный период, либо определенными клиентами, либо по определенным кодам вида валютных операций.

Указанные правила распространяются на следующие договоры:

а) контракты, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении таких договоров, содержащие все существенные условия договора (оферта, публичная оферта), заключенного между резидентами и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах (далее — договоры):

б) договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме (далее — контракт);

в) договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

г) договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

д) договоры, предусматривающие передачу недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга) (далее — контракт);

е) договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров/контрактов/соглашений, признаваемых законодательством РФ разновидностью займа или приравненных к займу) (далее — кредитный договор).

Указанные правила не распространяются на контракты:

а) если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) не превышает в эквиваленте 50 тыс. дол. США по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установлен-

ному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора),

б) если курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России, либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений к контракту, предусматривающих такие изменения.

Резидент на основании договора, заключенного с уполномоченным банком, может предоставить уполномоченному банку через счет, в котором он будет осуществлять валютные операции, связанные с расчетами по контракту, право заполнения паспорта сделки (ПС) на основании представляемых резидентом документов и информации, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в ПС. По каждому контракту, как правило, оформляется один ПС.

Для оформления ПС резидент представляет в уполномоченный банк одновременно следующие документы и информацию: а) один экземпляр ПС; б) контракт, исполнение обязательств по которому требует оформления ПС, либо выписку из такого контракта, содержащую необходимую для оформления ПС информацию; в) иные документы и информацию, которые содержат сведения, указанные резидентом в заполненной форме ПС, в том числе сведения о сумме задолженности по основному долгу по кредитному договору (при ее наличии на дату, предшествующую дате оформления ПС).

В течение трех рабочих дней после даты представления резидентом документов и информации уполномоченный банк:

а) принимает на обслуживание контракт и оформляет по нему ПС либо

б) отказывает в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС.

В случае принятия уполномоченным банком на обслуживание контракта и оформления по нему ПС уполномоченный банк формирует ПС в виде электронного документа, присваивает номер ПС и обеспечивает ведение и хранение ПС в электронном виде.

ПС считается оформленным после присвоения ему банком ПС номера и проставления даты оформления и подписи ответственного лица.

Оформленный ПС не позднее двух рабочих дней после даты его оформления направляется банком ПС резиденту.

Уполномоченный банк отказывает резиденту в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС по следующим основаниям:



а) из-за несоответствия данных, указанных в заполненной форме ПС, сведениям и информации, которые содержатся в контракте и (или) иных документах и информации, которые представлены резидентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления ПС;

б) если форма ПС заполнена с нарушением установленных требований;

в) из-за непредставления резидентом в уполномоченный банк документов и информации, которые необходимы для оформления ПС, в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации.

В случае отказа в оформлении ПС уполномоченный банк информирует об этом резидента с указанием причин отказа в оформлении ПС, возвращает резиденту представленный комплект документов и информации с указанием даты их возврата.

Резидент представляет в банк ПС заявление о закрытии ПС в следующих случаях:

а) при переводе ПС из банка ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (в другой филиал этого уполномоченного банка, из головного офиса в филиал этого уполномоченного банка, из филиала в головной офис этого уполномоченного банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке ПС;

б) при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом — резидентом (другим лицом — резидентом);

в) при уступке резидентом требования по контракту другому лицу — резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту на другое лицо — резидента;

г) при уступке резидентом требования по контракту нерезиденту.

Уполномоченный банк в день подписания оформленного ПС или принятия ПС на обслуживание, или внесения в ПС сведений, или закрытия ПС формирует сообщение в электронном виде (далее — ЭС), содержащее информацию по данному ПС, которое снабжается кодом аутентификации. Передача ЭС осуществляется уполномоченным банком через территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, и Центр информационных технологий Банка России в Центральное информационно-техническое таможенное управление ФТС России.

**Правовое регулирование информационного взаимодействия субъектов валютного контроля.** Правовое обеспечение информационного взаимодействия в сфере валютного контроля является важ-

нейшей составляющей валютного контроля, так как наряду с другими факторами позволяет повысить его эффективность, в том числе за счет:

- 1) исключения дублирования функций органов, агентов валютного контроля;
- 2) повышения уровня оперативности принятия решений;
- 3) обеспечения большей результативности проведения мероприятий валютного контроля;
- 4) повышения уровня информационно-технического обеспечения валютного контроля (прежде всего за счет внедрения электронных информационных систем).

Взаимодействие между субъектами валютного контроля регламентируется как *общими нормами* (касающимися сразу всех или большинства видов субъектов валютного контроля), так и *специальными* (соглашениями между отдельными субъектами валютного контроля). Последние призваны развивать и индивидуализировать универсальные нормы в зависимости от компетенции конкретных субъектов валютного контроля.

Нормативно урегулировано информационное взаимодействие:

- между органами валютного контроля;
- агентов валютного контроля с Центральным банком РФ как органом валютного контроля;
- иных субъектов валютного контроля с Росфиннадзором как органом валютного контроля;
- агентов валютного контроля с резидентами (нерезидентами), осуществляющими валютные операции.

*Информационное взаимодействие* между органами и агентами валютного контроля имеет своим основанием совершенное резидентом или нерезидентом валютное правонарушение и может быть инициировано *двумя способами*.

1. Путем *запроса*, направляемого органом валютного контроля агенту валютного контроля, содержащего необходимые идентификационные сведения в отношении резидента или нерезидента. Данный запрос должен содержать информацию о наличии признаков нарушения валютного законодательства РФ, совершенного резидентом или нерезидентом.

2. Путем направления агентом валютного контроля (или Банком России) в Росфиннадзор информации о выявленном им нарушении валютного законодательства.

Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции представляют в Банк России и Росфиннадзор по их запросу имеющиеся

в их распоряжении документы и информацию, связанные с проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, а участники рынка ценных бумаг — документы и информацию, связанные с проведением резидентами и нерезидентами валютных операций с внешними и внутренними ценными бумагами, совершенных с использованием услуг, предоставленных участниками рынка ценных бумаг.

При этом запрашиваемые органами валютного контроля документы должны входить в перечень документов, установленный ч. 4 ст. 23 Закона № 173-ФЗ.

Правила, утвержденные постановлением Правительства № 166, устанавливают четкие сроки направления информации Банком России и агентами валютного контроля в Росфиннадзор, варьируя их в зависимости от способа инициации такого взаимодействия.

Банк России и агенты валютного контроля представляют документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, в Росфиннадзор в течение *20 рабочих дней* со дня, следующего за днем получения запроса; территориальные органы агентов валютного контроля — в течение *семи рабочих дней* со дня, следующего за днем получения запроса.

Для случаев самостоятельного обнаружения Банком России и агентами валютного контроля нарушений валютного законодательства РФ действует иной срок представления информации в Росфиннадзор. Названные субъекты (за исключением уполномоченных банков) обязаны передать идентифицирующую резидентов и нерезидентов информацию в Росфиннадзор на бумажном носителе за подписью уполномоченного должностного лица в течение *семи рабочих дней* со дня, следующего за днем выявления нарушения.

Уполномоченные банки и Внешэкономбанк *непосредственно* передают документы и информацию в Росфиннадзор только в качестве ответа на запрос последнего. В случае самостоятельного выявления нарушений валютного законодательства уполномоченные банки передают эту информацию в *Банк России*, который затем направляет ее в Росфиннадзор.

Особого внимания заслуживает информационное взаимодействие уполномоченных банков и таможенных органов в рамках осуществления валютного контроля внешнеторговых сделок. Согласно ч. 6 ст. 20 Закона № 173-ФЗ уполномоченные банки передают оформленные паспорта сделок в электронном виде органам и агентам валютного контроля в порядке, установленном Центральным банком РФ. Срок передачи оформленного паспорта сделки не может превышать трех рабочих дней с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.

В соответствии с Положением Банка России от 29.12.2010 № 364-П уполномоченные банки, а также территориальные учреждения Банка России, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И выполняют функции уполномоченного банка, в том числе функции банка паспорта сделки, передают в электронном виде в таможенные органы через Федеральную таможенную службу паспорта сделок.

В свою очередь, согласно Положению о передаче таможенными органами Центральному Банку РФ и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, информацию о декларациях на товары в электронном виде таможенные органы в лице Федеральной таможенной службы передают Банку России и уполномоченным банкам.

ФТС России обеспечивает передачу Банку России в электронном виде информации о декларациях на товары не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска (условного выпуска) таможенными органами товаров.

Центральный банк РФ обеспечивает направление полученных сводных архивных файлов Федеральной таможенной службы в территориальные учреждения для последующей доставки в уполномоченные банки в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от ФТС России, с использованием каналов связи, применяемых в Центральном банке РФ.

В рамках политики упрощения процедур валютного контроля, имеющей целью улучшение инвестиционного климата в России, ФТС России обращает внимание участников внешнеэкономической деятельности, что при подаче декларации на товары в электронной форме не требуется представление паспорта сделки, при этом его номер следует указывать в декларации. Следовательно, требование о представлении паспорта сделки в таможенный орган сохраняется только при подаче декларации на товары и документов на бумажном носителе.

Таким образом, мы наблюдаем дальнейшую детализацию правовой регламентации информационного взаимодействия между субъектами валютного контроля (прежде всего таможенно-банковского) с переходом с преимущественно бумажного на электронный формат такого взаимодействия. Данные процессы, безусловно, оказывают позитивное влияние не только на национальную систему валютного регулирования и валютного контроля, но и являются важной предпосылкой интеграции в финансовой и таможенной сферах на евразийском пространстве.

### **3.5. Внутренний контроль. Валютный контроль и противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

Согласно ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», **внутренний контроль** — деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

*Основная задача внутреннего контроля* в отношении валютных операций с точки зрения ПОД/ФТ — недопущение вовлечения резидентов и нерезидентов в осуществление операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

*Организация внутреннего контроля* — совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

*Осуществление внутреннего контроля* для целей ПОД/ФТ — реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Внутренний контроль в кредитных организациях в широком смысле раскрывается в Положении Банка России № 242-П, где под внутренним контролем понимается деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

4) *исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма*, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Таким образом, внутренний контроль в целях ПОД/ФТ — лишь один из аспектов внутреннего контроля в кредитной организации, распространяемого, в том числе, и на валютные операции.

Правовые основы внутреннего контроля регламентируются международным и национальным правом.

К *международным документам* относятся международные договоры в сфере ПОД/ФТ, в сфере борьбы с наркотиками, терроризмом, коррупцией и т.д.

В частности, к числу этих документов относятся:

1) Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г. (Варшавская конвенция);

2) Конвенция ООН против коррупции 2003 г.;

3) Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом 2001 г.;

4) Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.;

5) Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью-Йоркская конвенция);

6) Конвенция Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию 1999 г.;

7) Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию 1999 г.;

8) Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. (Страсбургская конвенция);

9) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция).

Также к числу данных документов необходимо отнести резолюции СБ ООН. В таких резолюциях указываются лица и организации, счета и активы которых подлежат замораживанию. Например, в резолюции СБ ООН включены известное движение «Талибан» и группировка «Аль-Каида». Также резолюции относятся и к конкретным физическим лицам. Например, ряд резолюции СБ ООН были посвящены Усаме бен Ладену.

По закону о ПОД/ФТ предусмотрено ведение перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Часть этого перечня формируется на основе:

- составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;
- признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами РФ и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Особо необходимо отметить широко применяемые международные стандарты в сфере ПОД/ФТ — прежде всего *Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения* — известные как 40 рекомендаций ФАТФ. Данные стандарты разработаны Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег — ФАТФ (FATF). В 2012 году ФАТФ была принята очередная редакция данных стандартов.

Соблюдение этих стандартов, которые страны имплементируют с учетом особенностей своего национального законодательства, позволяет странам построить эффективные системы ПОД/ФТ и за-

щитить национальную экономику от теневого капитала. Согласно Резолюции СБ ООН 1617, Рекомендации ФАТФ являются обязательными для применения государствами-членами ООН.

В рамках данных стандартов выделяют ряд тематических рекомендаций, непосредственно связанных с вопросами организации внутреннего контроля. Прежде всего речь идет о Рекомендации 1 — оценка рисков и применение рискориентированного подхода. Данная рекомендация, носящая «сквозной характер» (т.е. затрагивающая все остальные рекомендации в той или иной мере), ориентирована на эффективное распределение ограниченных ресурсов государства и частного сектора в том числе при проведении внутреннего контроля на основе оценки рисков. Деление же финансовых операций на *подлежащие обязательному контролю* и *не подлежащие обязательному контролю*, а также дополнительное выделение среди операций, *не подлежащих обязательному контролю*, подозрительных операций есть пример применения риск-ориентированного подхода на практике. Другим примером может являться режим мониторинга операций клиента на основе правил внутреннего контроля организации — например, по географическому фактору (страны, резидентом которой является клиент, географии и видов проводимых клиентом операций проводимых им операций и др.).

Правоохранительные органы, осуществляющие деятельность в сфере ПОД/ФТ, осуществляют сотрудничество и информационный обмен на национальном и международном уровнях. Государства учреждают подразделения финансовой разведки, которые осуществляют деятельность по сбору финансовой оперативной информации и которые действуют в качестве центра для сбора, анализа и распространения информации, касающейся возможных случаев отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Предусматриваются меры по выявлению перемещения наличных денежных средств и денежных инструментов через границы и по контролю за таким перемещением (этому аспекту посвящена Рекомендация 32 ФАТФ).

Предусмотрено, в том числе на основе договоров о взаимной правовой помощи, наложение ареста на финансовые или иные документы, замораживание денежных средств, активов судами и другими компетентными органами государств по международным запросам.

К числу документов международного уровня необходимо также отнести документы, принятые органами международных организаций или разработанные в их рамках. В их числе: Кодекс надлежащей



практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике 1999 г. и др.

Особую роль играют так называемые «Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе». Ряд ведущих мировых банков (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P. Morgan) инициировали разработку и принятие 30 октября 2000 г. так называемых Вольфсбергских принципов — всеобщей директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе.

Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банковских институтов и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для целей легализации доходов, полученных преступным путем.

В частности, банковские институты могут устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение. Вместе с тем Вольфсбергские принципы предполагают, что конкретные механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (ПОД), определяются банковским институтом самостоятельно. Банк России рекомендовал Вольфсбергские принципы для использования в работе российских кредитных организаций.

Нормы российского права применительно к сфере ПОД/ФТ и внутреннего контроля содержатся:

1) в федеральных законах — Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) указах Президента РФ и актах Правительства РФ — можно назвать, например, Указ Президента РФ от 13.05.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»;

3) документах Банка России — в частности, Положении о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П);

4) актах федеральных органов исполнительной власти — в качестве примера можно привести приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

Также нужно отметить, что, как и международные отраслевые организации, в России существуют национальные отраслевые организации. В состав таких ассоциаций входят субъекты финансового мониторинга. Например, Ассоциация российских банков. Такие ассоциации могут утверждать для своих членов рекомендательные документы (отраслевые стандарты) в том числе по вопросам внутреннего контроля. На очередном заседании Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам были утверждены типовые правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Типовые правила содержат программы:

- организации системы ПОД/ФТ;
- идентификации клиента, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя;
- управления риском легализации преступных доходов;
- выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания доходов;
- организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом, взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;
- проверки внутреннего контроля;
- положения, определяющие порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.

Вопросы осуществления финансового мониторинга в банковском секторе отнесены к компетенции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, что отражает близость данных сфер правового регулирования. Деятельность данного департамента курирует один из председателей Банка России, что в свою очередь подчеркивает значимость взаимосвязанной проблематики финансового мониторинга и валютного контроля для банковской системы страны.

По вопросам осуществления финансового мониторинга Центральный банк РФ тесно взаимодействует с российским подразделением финансовой разведки — Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Таким образом, можно заключить, что в российской национальной системе ПОД/ФТ система внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ базируется на комплексе международных и национальных правовых норм, а непосредственно внутренний контроль осуществляется в соответствии с утверждаемыми в организации правилами внутреннего контроля, которые учитывают отраслевую специфику организации. Система внутреннего контроля, выстроенная для целей ПОД/ФТ, может эффективно использоваться для выявления лиц, нарушающих законодательство в сфере валютного контроля.

### **3.6. Права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля**

При проведении проверок органами и агентами валютного контроля осуществления валютных операций резидентами последние наделены действующим законодательством определенной совокупностью прав и обязанностей. Рассмотрим их детально.

Законодательно права и обязанности резидентов закреплены в нескольких нормативно-правовых актах:

- 1) Закон № 173-ФЗ (ст. 24);
- 2) приказ Минфина России от 24.04.2013 № 48н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой финансово-бюджетного надзора государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями» (далее — Административный регламент № 48н);
- 3) приказ Минфина России от 04.10.2011 № 123н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службы государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами» (далее — Административный регламент № 123н);
- 4) Инструкция Банка России № 138-И.

Согласно ст. 24 Закона № 173-ФЗ резидентам предоставлены следующие права.

1. Знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля, т.е. ФНС РФ и входящими в ее систему

подразделениями, ФТС и входящими в ее систему подразделениями, Федеральной службой финансово-бюджетного контроля РФ (Росфиннадзор) и ее территориальными подразделениями, Банком России и уполномоченными банками. Данное право закреплено также в Административных регламентах № 123н и № 48н.

По результатам проверки при отсутствии нарушения составляется акт в одном экземпляре, который прикрепляется к материалам дела, в случае выявления состава правонарушений акт составляется в двух экземплярах, один из которых подшивается к материалам дела, а другой направляется правоохранительным органам или органам прокуратуры. Таким образом, не предусмотрена возможность представления непосредственно после проведения проверки одного экземпляра акта проверки резиденту.

В соответствии с п. 80 Административного регламента № 48н после окончания проведения проверки резиденту в течение пяти дней направляется уведомление о возможности ознакомиться с актом проверки. Резидент также имеет право направить в соответствующий орган письменное обращение о представлении ему акта проверки. В этом случае ему представляется копия акта как путем направления по почте, так и непосредственно уполномоченному представителю такого лица.

2. Обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентств валютного контроля и их должностных лиц.

Порядок обжалования решения и действия (бездействие) органов и агентств валютного контроля и их должностных лиц подразделяется на два вида: судебный и досудебный (внесудебный).

Досудебный порядок обжалования заключается в возможности резидента подать жалобу вышестоящему органу или лицу на действия нижестоящего. Например, в соответствии с п. 110 и 111 Административного регламента № 48н решения Росфиннадзора могут быть обжалованы в Министерство финансов РФ, решения территориального управления Росфиннадзора — в Росфиннадзор. Если обжалуются действия (бездействие) должностных лиц территориального управления, то согласно п. 113 Административного регламента № 48н обращаться следует в руководителя территориального управления Росфиннадзора.

В рамках реализации данного права резидент вправе:

- выбрать форму подачи жалобы при обращении в налоговые органы (устная, письменная, электронная);
- представить дополнительные документы и материалы одновременно с жалобой;

- обращаться с просьбой истребования документов, необходимых для обоснования либо рассмотрения жалобы;
- в течение 30 дней с даты регистрации жалобы ожидать ее рассмотрения;
- выбрать форму получения ответа на жалобу (письменная или электронная);
- получить мотивированный ответ по результатам рассмотрения жалобы, при этом в отношении налоговых органов срок направления ответа не конкретизирован, ответ от Росфиннадзора и его территориальных управлений должен быть направлен в течение пяти дней с даты принятия решения;
- получать уведомление о невозможности прочтения жалобы;
- получать уведомление о невозможности представить ответ соответствующим органом с указанием причин, которые могут заключаться в недопустимости разглашения государственной или иной охраняемой законом тайны, наличии многократных письменных ответов по существу на ранее направляемые жалобы и в новой жалобе дополнительных доводов не приведено, наличие нецензурных, оскорбительных выражений, угрозы жизни, здоровью и имуществу должностного лица, членов его семьи.

Судебный порядок обжалования заключается в возможности оспорить в суде решения органов и агентов валютного контроля, а также их действия (бездействие) и их должностных лиц.

Подсудность данных споров непосредственно поставлена в зависимость от субъектного состава резидентов, которые в свою очередь подразделяются на физических лиц (например, граждан), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Если физическое лицо обжалует решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля, т.е. это не связано с ведением лицом предпринимательской деятельности, то порядок подачи искового заявления, а также рассмотрения таких споров регулируется главой 25 ГПК РФ. При возникновении необходимости обжаловать какие-либо решения, а также действия (бездействия) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц субъектами предпринимательской или иной экономической деятельности, т.е. юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, следует руководствоваться главой 24 АПК РФ.

В случае оспаривания резидентами нормативных актов органов валютного регулирования и контроля будут применяться положения и порядок, определенный в главе 25 ГПК РФ, независимо от того, является ли резидент физическим или юридическим лицом.

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

Институт возмещения ущерба, а также убытков со стороны органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также их должностных лиц регулируется ст. 15, 16 ГК РФ. Согласно ст. 15 ГК РФ реальный ущерб — это расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества.

При этом ст. 16 ГК РФ предусматривает возмещение убытков (возмещение и реального ущерба и упущенной выгоды) гражданину и юридическому лицу со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и их должностных лиц, а ст. 24 Закона № 173-ФЗ в рамках валютных правоотношений предоставляет резиденту исключительно право на получение возмещения только реального ущерба.

Возмещение ущерба производится за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или местного бюджета в зависимости от статуса органа, причинившего вред. В рамках валютных правоотношений в связи с их спецификой и исключительностью ведения РФ соответствующее возмещение производится за счет средств федерального бюджета.

Можно выделить также иные права резидента, которые не содержатся в Законе № 173-ФЗ:

- присутствовать при проведении выездной проверки, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки (п. 9 Административного регламента № 48н);
- получать предписание об устранении выявленных нарушений (п. 91 Административного регламента № 48н);
- ходатайствовать о продлении срока для устранения нарушения и представления документов и информации с обоснованием причин (п. 95 Административного регламента № 48н).

Рассмотрим теперь обязанности резидентов согласно ч. 2 ст. 24 Закона № 173-ФЗ.

1. Представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством РФ.

Перечень документов, которые обязаны представлять резиденты, закреплен в законодательстве посредством установления закрытого перечня для запроса документов со стороны органов и агентов

валютного контроля, они отражены как в Законе № 173-ФЗ (ст. 23), так и в Административном регламенте № 48н. Общими словами данные документы можно определить как подтверждающие статус резидента, а также документы, имеющие отношение к валютной операции. Требования к представляемым документам, их форме, количеству, порядку заверения регулируются ст. 23 Закона № 173-ФЗ, а также Правилами представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентами валютного контроля за исключением уполномоченных банков (утв. постановлением Правительства РФ от 17.02.2007 № 98). Резиденты обязаны представлять не только копии документов, но и оригиналы в случае запроса таковых со стороны органа или агента валютного контроля.

2. Вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора. Исполнение данного обязательства регулируется Законом № 173-ФЗ, Законом о бухгалтерском учете, Инструкцией Банка России № 138-И, Налоговым кодексом РФ. Данная обязанность связана не только с отражением валютных операций в рамках бухгалтерского и налогового учета, но и оформлением таких особых документов, как, например, паспорт сделки.

3. Выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и акта органов валютного регулирования.

Процедура выполнения предписания содержится в Административном регламенте № 48н в рамках взаимоотношений между резидентами и органами Росфиннадзора. Срок устранения выявленного нарушения устанавливается непосредственно в предписании и не может составлять менее десяти рабочих дней со дня получения предписания резидентом, при этом датой получения будет являться шестой день с даты направления его заказным письмом. Подтверждающие исполнение предписания документы и информация могут быть направлены резидентом как почтовым отправлением, так и представлено лично. Если со стороны резидента предписание не будет исполнено, то уполномоченное должностное лицо Росфиннадзора составляет протокол об административном правонарушении и направлении его и иных материалов на рассмотрение судьбе.

Можно выделить также следующие дополнительные обязанности:

- предоставлять при наличии возможности места для исполнения государственной функции в период проведения выездной проверки в служебном помещении, изолированном от работников объекта проверки и посторонних лиц (подп. «г» п. 9 Административного регламента № 48н);
- устранять замечания уполномоченного банка при выявлении нарушений оформления справки о валютной операции, расчетного документа по валютной операции, справки о подтверждающих документах (п. 18.7 Инструкции Банка России № 138-И).

Таким образом, резиденту предоставлен значительный объем прав при проведении проверок органами и агентами валютного контроля, но в то же время и возложен ряд обязанностей, нарушение которых может привести к привлечению резидента к дополнительной ответственности за нарушение валютного законодательства и актов органов валютного регулирования и валютного контроля.

\*\*\*

В заключение можно сделать следующие выводы.

- Валютный контроль урегулирован нормами Закона № 173-ФЗ, а также нормами других нормативно-правовых актов. Законом четко определена система субъектов валютного контроля, их полномочия, права и обязанности, а также процедуры осуществления ими данного вида контроля. Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства государства при осуществлении операций с валютными ценностями, а также операций с национальной валютой, внутренними ценными бумагами. В науке выделяют формы, методы и виды валютного контроля. Особое значение имеет таможенно-банковский валютный контроль внешнеэкономической деятельности.
- Закон № 173-ФЗ закрепляет трехуровневую систему валютного контроля в Российской Федерации. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляют Правительство РФ, органы валютного контроля, агенты валютного контроля. Органами валютного контроля являются Центральный Банк РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор). Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, Внешэкономбанк, не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, таможенные органы, налоговые органы.
- Информационные основы валютного контроля имеют своим содержанием: во-первых, информационную базу валютного контро-



ля; во-вторых, информационное взаимодействие между субъектами валютного контроля, а также между субъектами и объектами валютного контроля. Информационную базу валютного контроля составляют: 1) документальная база валютного контроля (т.е. документированная информация, используемая для целей валютного контроля); 2) электронные информационные системы и базы данных, используемые для целей валютного контроля.

- Документальную базу валютного контроля составляют: а) документы, представляемые резидентами и нерезидентами, осуществляющими валютные операции, агентам валютного контроля (документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, а также формы учета по валютным операциям); б) формы отчетности агентов валютного контроля перед органами валютного контроля. Основным документом в сфере валютного контроля является паспорт сделки.
- Правовое обеспечение информационного взаимодействия в сфере валютного контроля является важнейшей составляющей валютного контроля. Взаимодействие между субъектами валютного контроля регламентируется как общими нормами (касающимися сразу всех или большинства видов субъектов валютного контроля), так и специальными (соглашениями между отдельными субъектами валютного контроля). На сегодняшний день нормативно урегулировано информационное взаимодействие между органами валютного контроля: агентов валютного контроля — с Центральным банком РФ как органом валютного контроля; иных субъектов валютного контроля — с Росфиннадзором как органом валютного контроля; агентов валютного контроля — с резидентами (нерезидентами), осуществляющими валютные операции.
- В целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) нормами права предусматривается процедура внутреннего контроля применительно к валютным операциям. Основная задача внутреннего контроля в отношении валютных операций с точки зрения ПОД/ФТ — недопущение вовлечения резидентов и нерезидентов в осуществление операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Система внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ базируется на комплексе международных и национальных правовых норм, а непосредственно внутренний контроль осуществляется в соответствии с утверждаемыми в организации

правилами внутреннего контроля, которые учитывают отраслевую специфику организации. Система внутреннего контроля, выстроенная для целей ПОД/ФТ, может эффективно использоваться для выявления лиц, нарушающих законодательство в сфере валютного контроля.

- Резидентам предоставлены следующие права: знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля; обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц; право на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

На резидентов возложены следующие обязанности: представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством РФ; вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора; выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и акта органов валютного регулирования.

## Контрольные вопросы и задания

1. Сформулируйте цель и принципы валютного контроля.
2. Выделите организационно-правовые формы валютного контроля. Каковы критерии их разграничения между собой?
3. Классифицируйте валютный контроль на виды по различным основаниям.
4. Охарактеризуйте методы валютного контроля. Какие из них являются основными?
5. Охарактеризуйте субъектную составляющую механизма валютного контроля. Каков статус Правительства РФ в сфере валютного контроля? Назовите органы и агентов валютного контроля. Опираясь на нормативно-правовые акты, разграничьте их компетенцию в сфере валютного контроля.
6. Охарактеризуйте функциональную составляющую механизма валютного контроля. Назовите общие для органов и агентов полномочия в сфере валютного контроля. Какие полномочия, напротив, отличают органы валютного контроля от агентов валютного контроля?

7. В чем специфика правового статуса Центрального Банка РФ как органа валютного контроля по отношению к Росфиннадзору? Определите компетенцию Банка России в сфере валютного контроля.
8. Охарактеризуйте Федеральную службу финансово-бюджетного надзора как орган валютного контроля. Какими нормативно-правовыми актами регламентируется ее деятельность?
9. В чем проявляется двойственность правового статуса уполномоченных банков в сфере валютного контроля?
10. Какова роль таможенных органов в осуществлении валютного контроля? Чем ограничены компетенция и полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля? Почему валютный контроль именуют в науке таможенно-банковским?
11. Дайте понятие информационных основ валютного контроля. Что составляет их содержание?
12. Что представляет собой документальная база валютного контроля? Какими нормативными правовыми актами она регламентируется?
13. Что подразумевают выражение «документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением банковских счетов»? Сделайте ссылку на законодательство.
14. Что понимается под формами учета валютных операций?
15. Что подразумевает информационное взаимодействие в сфере валютного контроля? Назовите основные направления такого взаимодействия и формы их правовой регламентации.
16. Назовите документы, представляемые резидентами и нерезидентами в уполномоченные банки при осуществлении валютных операций.
17. Назовите сроки представления резидентами и нерезидентами в уполномоченные банки паспортов сделок и справок.
18. Каков порядок оформления уполномоченным банком паспорта сделки?
19. Перечислите случаи, при которых паспорт сделки не оформляется.
20. Каков порядок представления резидентами и нерезидентами документов и сведений для целей валютного контроля таможенным органам? Охарактеризуйте документальную базу и основные процедуры таможенного валютного контроля.
21. Каковы особенности представления документов и информации для целей валютного контроля налоговым органам?

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатьева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2013.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах — членах ЕврАзЭС : монография / под ред. В.Е. Понаморенко и К.Г. Сорокина. М. : Юстицинформ, 2014.
2. *Киселев И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В.* Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / под общ. ред. д-ра юрид. наук, проф. В.И. Авдийского. М. : Юриспруденция, 2012.
3. *Хаменушко И.В., Овчарова Е.В.* Тихая контрреволюция в валютной сфере: борьба с утечкой капитала или контроль ради контроля? URL : <http://zakon.ru/Blogs/OneBlog/5578>

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В РОССИИ**

После изучения главы студент должен:

**1. Знать:**

- понятие и виды юридической ответственности за нарушения валютного законодательства;
- правовые основы ответственности за нарушения валютного законодательства.

**2. Уметь:**

- характеризовать состав административных правонарушений и преступлений в валютной сфере;
- анализировать правоприменительную практику в валютной сфере.

**3. Владеть:**

- понятийным аппаратом в области юридической ответственности за нарушения валютного законодательства;
- навыками консультирования по вопросам привлечения к юридической ответственности за нарушения валютного законодательства.

### **4.1. Административная ответственность за нарушения валютного законодательства**

Видами юридической ответственности за нарушения валютного законодательства являются административная и уголовная.

Объектом правонарушений по ст. 15.25 КоАП РФ выступают публичные правоотношения по обеспечению реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ.

Объективную сторону правонарушений по ст. 15.25 КоАП РФ образуют противоправные деяния (действия или бездействие) лиц, осуществляемые в нарушение норм права, установленных валют-

ным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования.

1. Частью 1 ст. 15.25 КоАП предусмотрена ответственность за осуществление незаконных валютных операций.

Статьей 9 Закона № 173-ФЗ запрещены валютные операции между резидентами, за исключением операций, предусмотренных указанной статьей, а также ч. 6 и 6.1 ст. 12 и ч. 3 ст. 14 этого Закона.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ (ч. 3 ст. 10 Закона № 173-ФЗ). Из этого следует, что расчеты между нерезидентами в наличной валюте РФ на территории РФ запрещены.

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона № 173-ФЗ расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами-резидентами только через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением расчетов:

- с физическими лицами — нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчетов при оказании физическим лицам — нерезидентам на территории РФ транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению;
- с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте РФ за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории России;
- в наличной иностранной валюте и наличной валюте РФ с нерезидентами за обслуживание воздушных судов юридических лиц — резидентов в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц;
- с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами — резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, создан-

ными в соответствии с законодательством РФ, и физическими лицами — нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчетов в иностранной валюте и валюте РФ с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кроме того, юридические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с Законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами и валютных операций, указанных в ч. 6.1 ст. 12 Закона № 173-ФЗ.

Следовательно, запрещенными являются такие операции, как расчеты юридических лиц — резидентов с нерезидентами в наличной валюте РФ и иностранной валюте при купле-продаже товаров, не относящейся к розничной торговле и не осуществляемой при обслуживании транспортных средств в случаях, перечисленных в ч. 2 ст. 14 Закона № 173-ФЗ.

Частью 3 ст. 14 Закона № 173-ФЗ установлено, что расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением валютных операций, перечень которых приведен здесь же, а также операций, не связанных с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных в соответствии с Законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ.

В указанном перечне отсутствуют и соответственно являются запрещенными валютные операции физических лиц — резидентов на территории РФ, связанные с расчетами (вне зависимости от суммы сделки) с нерезидентами в наличной валюте РФ и иностранной валюте при купле-продаже товаров (за исключением приобретения и отчуждения в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет), оказании услуг, в том числе при осуществлении предпринимательской деятельности.

Статья 14 Закона № 173-ФЗ устанавливает требования к осуществлению валютных операций резидентами. В связи с этим участие в расчетах с резидентами нерезидентов нарушением Закона со стороны последних не является. Вместе с тем при доказывании вины резидента в нарушении ст. 14 Закона № 173-ФЗ необходимо

установить, что субъект правонарушения знал или должен был и мог знать, что он осуществляет валютную операцию с нерезидентом.

При выявлении достаточных данных, указывающих на совершение резидентами незаконных расчетов в наличной валюте на территории РФ, должностным лицам следует возбуждать дела об административных правонарушениях по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ в случае, если указанные расчеты проведены по внешнеэкономическим сделкам, заключенным российскими лицами, в соответствии с которыми товары перемещаются через таможенную границу Таможенного союза.

Субъектами правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ, являются граждане, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты.

2. Частями 2 и 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за нарушение установленного порядка уведомления об открытии счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ.

В соответствии с ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ не позднее одного месяца со дня открытия таких счетов (вкладов) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Согласно ч. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета.

В связи с изложенным материалы о нарушениях установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, и правил проведения валютных операций по указанным счетам (вкладам), а также об обоснованных подозрениях о наличии таких нарушений следует в оперативном порядке направлять в налоговые органы.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств,



об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

В соответствии с Законом о банках сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц представляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

3. Частью 4 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за невыполнение резидентом обязанности по получению на свои банковские счета иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за переданные товары, выполненные работы, оказанные нерезидентам услуги либо за информацию или результаты интеллектуальной деятельности.

Данная обязанность и срок ее выполнения — срок, предусмотренный внешнеторговым договором (контрактом), — установлены ч. 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ.

В соответствии с п. 26 ст. 2 Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» товар — это являющиеся предметом внешнеторговой деятельности движимое имущество, отнесенные к недвижимому имуществу воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и смешанного (река — море) плавания и космические объекты, а также электрическая энергия и другие виды энергии.

Пунктом 2 ст. 19 Закона № 173-ФЗ установлен исчерпывающий перечень случаев, в которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту РФ. В Законе № 173-ФЗ отсутствует разрешение не зачислять денежные средства, причитающиеся за переданные нерезиденту товары, в связи с уплатой неустоек (штрафов, пеней), переуступкой требования.

Если в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) продавцу-резиденту причитаются денежные средства за переданный нерезиденту товар за вычетом банковских расходов и комиссий, то незачисление на счет данного резидента предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом) сумм комиссионного вознаграждения и банковских расходов в иностранной валюте или валюте РФ не будет являться нарушением валютного законода-

тельства РФ. Например, при наличии соответствующего условия во внешнеэкономическом договоре (контракте) может быть признано обоснованным не получение денежных средств, являющихся комиссией иностранных банков за проведение банковских операций по переводу денежных средств.

На сумму денежных средств, причитающихся резиденту за переданные нерезиденту товары, может влиять изменение количества и качества поставленного покупателю товара относительно количества товара, заявленного в таможенной декларации, и качества товара, исходя из которого определялась заявленная в таможенной декларации цена товара, если риски утери или порчи товара в соответствии с условиями договора несли российская сторона. В частности, представляется обоснованным не получение денежных средств относительно заявленной в таможенной декларации цены товаров, вызванное следующими обстоятельствами:

а) уменьшение количества товаров вследствие естественного износа или убыли при нормальных условиях перевозки, транспортировки и хранения, а также вследствие наличия несливаемых остатков в транспортном средстве;

б) невывоз товаров с таможенной территории ТС — при подтверждении такого невывоза таможенным органом РФ;

в) изменение состояния товаров вследствие изменения их естественных свойств при нормальных условиях перевозки, транспортировки и хранения — при подтверждении качества товара экспертизой, проведенной при передаче товара покупателю.

Кроме того, на сумму денежных средств, причитающихся резиденту за переданные нерезиденту товары, может влиять изменение сведений о количестве и качестве поставленного покупателю товара относительно количества товара, заявленного в таможенной декларации, и качества товара, исходя из которого определялась заявленная в таможенной декларации цена товара, если такое изменение вызвано разницей методик их определения или погрешностями методов измерения и подтверждено актом экспертизы, проведенной в соответствии с условиями договора.

Состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, отсутствует, если после вывоза товара с таможенной территории ТС, когда риски его утери или порчи в соответствии с условиями договора несли российская сторона, товар оказался уничтоженным, безвозвратно утерянным, его состояние ухудшилось вследствие аварии либо действия непреодолимой силы, либо товары выбыли из владения российской стороны вследствие

неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства. При подтверждении данных обстоятельств торгово-промышленной палатой государства, в котором они возникли, или российским торговым представительством в этом государстве непоступление выручки от экспорта товара может быть признано обоснованным.

Пунктом 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ установлено, что резиденты обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся за переданные нерезидентам товары, в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами). Таким образом, при определении срока поступления выручки в первую очередь необходимо исходить из условий договора, в том числе при определении порядка исчисления периода времени, в течение которого покупатель должен оплатить товар, и даты (момента), с которой (которого) должен исчисляться данный период времени. Начало исчисления срока оплаты товара может не совпадать с датой фактического пересечения экспортируемым товаром таможенной границы ТС.

Также не могут признаваться административным правонарушением, предусмотренным ч. 4 ст. 15.25 КоАП России, случаи неполучения денежных средств за переданные нерезиденту товары, связанные с возвратом резиденту ранее переданного товара в контрактные сроки получения денежных средств за данный товар или в сроки, установленные в соглашении о возврате товара, при условии, что такое соглашение заключено в контрактные сроки получения денежных средств.

Когда внешнеторговый договор (контракт) не предусматривает срок получения резидентом от нерезидента денежных средств, причитающихся за переданные резидентом товары, контроль за исполнением резидентом требований ст. 19 Закона № 173-ФЗ должен осуществляться с использованием документов, содержащих информацию о сроке оплаты товаров (платежа за товары) нерезидентом.

Согласно п. 1 ст. 486 ГК РФ, если договором не определен срок оплаты товара, покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара. Когда договором предусмотрена оплата товара после его передачи покупателю (продажа товара в кредит — ст. 488 ГК РФ), но срок оплаты договором не определен, в соответствии со ст. 314 ГК РФ обязательство по оплате товара должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения (т.е. с момента исполнения обязанности передать

товар). Продажа товара в кредит является видом коммерческого кредитования и, следовательно, на продажу товаров в кредит распространяются правила о займе в соответствии с п. 2 ст. 823 ГК РФ. В связи с этим при определении разумного срока оплаты товара, проданного в кредит, исходя из положений п. 1 ст. 810 ГК РФ следует считать его равным 30 дням с момента возникновения обязательства по оплате товара. Аналогичный подход применим и к договорам на импорт товаров, если договором не определен срок поставки товара после его оплаты.

Определяющим с точки зрения принятия решения о соблюдении резидентом валютного законодательства является факт передачи товаров от продавца покупателю, а не факт вывоза товаров с таможенной территории ТС. Невывоз товаров с таможенной территории ТС не всегда освобождает резидента от обязанности обеспечить получение от нерезидента на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся за переданные нерезиденту товары, в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами). При определении момента исполнения обязанности продавца по передаче товара необходимо руководствоваться гражданским законодательством, в частности ст. 458 ГК РФ.

Таким образом, поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по ч. 4 ст. 15.25 КоАП России являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

- товар передан в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) резидентом нерезиденту;
- денежные средства не получены резидентом в предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом) сроки, а если внешнеторговым договором (контрактом) сроки получения резидентом денежных средств не установлены, — в месячный срок со дня передачи товара нерезиденту.

Получение с нарушением сроков, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), денежных средств за товары, еще не переданные нерезиденту (предварительная оплата или оплата против отгрузки до передачи товара покупателю), нарушением требований ч. 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ не является.

Примечания к ст. 15.25 КоАП РФ устанавливают, что административная ответственность, установленная ч. 4 данной статьи, не применяется к лицам, обеспечившим получение на свои банковские счета страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхова-

ния, при наступлении страхового случая, предусмотренного установленным Правительством РФ в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» порядком осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков. При этом определенное договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) должно быть равно установленному названным порядком значению или превышать его.

4. Частью 5 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности.

Данная обязанность установлена ч. 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ, при этом указанную обязанность резиденты обязаны выполнять только при осуществлении внешнеторговой деятельности. В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» под внешнеторговой деятельностью понимается деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью. В свою очередь к внешней торговле товарами данная статья относит импорт и (или) экспорт товаров. При этом импорт товара — это ввоз товара на таможенную территорию ТС без обязательства об обратном вывозе, а экспорт товара — это вывоз товара с таможенной территории ТС без обязательства об обратном ввозе.

Таким образом, требования ст. 19 Закона № 173-ФЗ распространяются на резидентов при исполнении ими сделок, результатом осуществления которых должен являться и (или) является ввоз товара на таможенную территорию ТС либо вывоз товара с таможенной территории ТС, а также сделок в области внешней торговли услугами, информацией и интеллектуальной собственностью.

Статья 19 Закона № 173-ФЗ не распространяется на резидентов, заключивших договоры, по условиям которых товары передаются нерезидентом резиденту за пределами таможенной территории ТС без последующего ввоза на таможенную территорию ТС.

Вместе с тем в случае, когда внешнеторговый договор устанавливает срок передачи нерезидентом товара на территории РФ, и в этот срок товар еще не получен резидентом, хотя и ввезен на та-

моженную территорию ТС, денежные средства за товар не возвращены в Российскую Федерацию в предусмотренный договором срок, налицо невыполнение резидентом обязанности, установленной ст. 19 Закона.

Поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности: а) денежные средства перечислены нерезиденту в соответствии с контрактом; б) товары не ввезены в Российскую Федерацию в установленные сроки; в) денежные средства не возвращены.

Если товары ввезены в Российскую Федерацию с нарушением срока, предусмотренного контрактом, но в срок, установленный договором для возврата денежных средств, событие правонарушения, предусмотренного ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, отсутствует. Если ввоз товаров состоялся позднее указанных сроков, то невозвращение в эти сроки ранее перечисленных денежных средств за данные товары свидетельствует о наличии признаков административного правонарушения, предусмотренного ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ.

Когда внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрен возврат нерезидентом денежных средств после выставления покупателем-резидентом требования об их возврате, указанное требование должно быть выставлено в срок, обеспечивающий возврат денежных средств в течение срока действия договора. В случае отсутствия во внешнеторговом договоре (контракте) срока возврата нерезидентом денежных средств после выставления резидентом требования об их возврате может быть применено правило п. 2 ст. 314 ГК РФ об обязанности должника исполнить обязательство в семидневный срок.

Состав административного правонарушения в действиях импортера-резидента отсутствует, если до истечения контрактного срока импортируемые товары до ввоза в Российскую Федерацию в момент, когда риски несли российская сторона, оказались уничтоженными, безвозвратно утерянными вследствие действия непреодолимой силы, недостачи, произошедшей в силу естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения, либо товары выбыли из владения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства, либо возврат переведенной в оплату товаров суммы денежных средств оказался невозможным вследствие действия непреодолимой силы или неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства.

При доказывании субъективной стороны правонарушений, предусмотренных ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, необходимо установ-

ливать меры, предпринятые резидентом 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 (банковская гарантия, неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.),

— применение таких форм расчета по договору, которые исключают риск неисполнения контрагентом обязательств по договору,

— разработка механизма разрешения возможных разногласий с четким указанием 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 по факту нарушения обязательств по договору, предъявление претензии),

— предъявление после ответа на претензию или истечения срока ответа на исковое заявление в судебные органы с требованием о взыскании с контрагента причитающейся суммы.

Продление контрактных сроков получения денежных средств, причитающихся за переданные нерезиденту товары, либо сроков возврата денежных средств за не переданные резиденту товары путем заключения дополнения к внешнеторговому договору (контракту) может свидетельствовать об отсутствии события правонарушения в случае, если указанное дополнение заключено до истечения данных сроков.

Деяния, предусмотренные ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, совершаются в форме бездействия и являются оконченными в день, следующий за последним днем периода, предоставленного для выполнения соответствующей обязанности, когда налицо совокупность всех признаков составов правонарушений. С этого же дня исчисляется срок давности привлечения к административной ответственности.

Следовательно, в силу п. 3 ч. 1 ст. 3.5 КоАП РФ административный штраф должен рассчитываться на момент окончания адми-

нистративного правонарушения исходя из суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на счета в уполномоченных банках, либо суммы денежных средств, не возвращенных в установленный срок в Российскую Федерацию.

Таким образом, зачисление денежных средств на счет в уполномоченном банке или возврат их в Российскую Федерацию после возбуждения дела об административном правонарушении не должны вести к прекращению производства по делу, а учитываются лицом, рассматривающим дело об административном правонарушении, как обстоятельство, смягчающее административную ответственность.

При совершении деяния, предусмотренного диспозицией ч. 4 или 5 ст. 15.25 КоАП РФ, дело об административном правонарушении возбуждается по каждому случаю невыполнения резидентом обязанности, установленной ст. 19 Закона № 173-ФЗ (по каждому случаю нарушения сроков расчетов (ввоза товаров), предусмотренных внешнеторговыми договорами (контрактами).

Субъектами правонарушений, предусмотренных ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, являются только резиденты — лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица.

5. Частью 6 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за несоблюдение порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям.

Часть 6 ст. 15.25 КоАП РФ предусматривает ответственность за несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами, нарушение установленного порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или паспортов сделок.

Части 6.1—6.3 ст. 15.25 КоАП РФ дифференцируют наказание за указанные деяния в зависимости от длительности просрочки: 6.1 — до 10 дней; 6.2 — от 10 до 30 дней; 6.3 — свыше 30 дней. Часть 6.4 ст. 15.25 КоАП РФ предусматривает ужесточение наказания за повторное в течение одного года совершение указанных деяний.

В соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 24 Закона № 173-ФЗ резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валют-



ные операции, обязаны 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.

В соответствии с ч. 4 ст. 5 Закона № 173-ФЗ единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления устанавливает Банк России. Согласно ст. 20 Закона Банк России в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям может устанавливать единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами.

Дело о правонарушении по ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ возбуждается по каждому случаю нарушения правил оформления (переоформления) паспорта сделки.

Субъектами правонарушения по ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты — должностные лица, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, юридические лица.

**Рассмотрение дел об административном правонарушении в сфере валютного законодательства судами РФ.** По общему правилу, установленному ч. 1 ст. 29.5 КоАП РФ, дело об административном правонарушении (далее — АП) рассматривается по месту его совершения.

Согласно постановлению Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2005 № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (далее — Постановление № 5) местом совершения АП является место совершения противоправного действия независимо от места наступления его последствий, а если такое деяние носит длящийся характер — место окончания противоправной деятельности, ее пресечения; если правонарушение совершено в форме бездействия, то местом его совершения следует считать место, где должно было быть совершено действие, выполнена возложенная на лицо обязанность.

Таким образом, в случаях, когда нарушения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования выражаются в неисполнении возложенных на резидента обязанностей, место совершения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) АП определяется местом его нахождения.

В соответствии с п. 2 ст. 54 ГК РФ место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации.

Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Место нахождения индивидуального предпринимателя определяется местом его государственной регистрации. В силу п. 3 ст. 8 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства. Согласно подп. «д» п. 2 ст. 5 указанного Закона под местом жительства в РФ понимается адрес, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством РФ порядке (адрес места жительства). Пунктом 1 ст. 20 ГК РФ местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает.

С учетом изложенного местом совершения нарушений, ответственность за которые предусмотрена ч. 4–6 ст. 15.25 КоАП РФ, являются:

- для юридического лица — место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- для индивидуального предпринимателя — место жительства.

В соответствии с ч. 2 ст. 29.5 КоАП РФ дело об АП, по которому проведено административное расследование, рассматривается по месту нахождения органа, проводившего административное расследование.

Согласно ст. 28.2 КоАП РФ орган, возбудивший дело об АП, обязан обеспечить возможность участия лица, в отношении которого ведется производство по делу об АП, в составлении протокола об АП.

В соответствии с ч. 2 ст. 25.1 КоАП РФ дело об АП рассматривается с участием лица, в отношении которого ведется производство по делу об АП. В отсутствие указанного лица дело может быть рассмотрено лишь в случаях, если имеются данные о надлежащем извещении лица о месте и времени рассмотрения дела, если от лица не поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела либо если такое ходатайство оставлено без удовлетворения.

Статья 25.4 КоАП РФ предусматривает, что защиту прав и законных интересов юридического лица, в отношении которого ведется производство по делу об АП, осуществляют его законные представители. Законными представителями юридического лица являются его руководитель, а также иное лицо, признанное в соответствии с законом или учредительными документами органом юридического лица.

В соответствии с ч. 3 ст. 25.4 КоАП РФ дело об АП, совершенном юридическим лицом, рассматривается с участием его законного представителя или защитника. В отсутствие указанных лиц дело может быть рассмотрено лишь в случаях, если имеются данные о надлежащем извещении лиц о месте и времени рассмотрения дела, если от них не поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела либо если такое ходатайство оставлено без удовлетворения.

Таким образом, должностное лицо как при составлении протокола об АП, так и при рассмотрении дела об АП обязано известить (уведомить) законного представителя юридического лица о факте, времени и месте составления указанного протокола или рассмотрения дела об АП в целях соблюдения его возможности на реализацию гарантий, предусмотренных ч. 1 ст. 25.1 и ст. 28.2 КоАП РФ.

В соответствии с п. 24.1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 июня 2004 г. № 10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях», а также п. 6 Постановления № 5 в целях соблюдения установленных ст. 29.6 КоАП РФ сроков рассмотрения дел об АП судьбе (должностному лицу) необходимо принимать меры для быстрого извещения участвующих в деле лиц о времени и месте рассмотрения.

Поскольку КоАП РФ не содержит каких-либо ограничений, связанных с таким извещением, оно в зависимости от конкретных обстоятельств дела может быть произведено с использованием любых доступных средств связи, позволяющих контролировать получение информации лицом, которому оно направлено (телеграммой, телефонограммой, факсимильной связью и т.п.).

Лицо, в отношении которого ведется производство по делу, считается извещенным о времени и месте рассмотрения и в случае, когда с указанного им места жительства (регистрации) поступило сообщение о том, что оно фактически не проживает по этому адресу.

С учетом указанной позиции Верховного Суда РФ в случае отсутствия привлекаемого к административной ответственности лица по адресам, имеющимся в материалах дела, должностные лица, уполномоченные составлять протокол и (или) рассматривать дело

об АП, вправе на основании ч. 4.1 ст. 28.2 и ч. 2 ст. 25.1 КоАП РФ составить протокол или рассмотреть дело об АП в отсутствие этого лица при наличии документов, подтверждающих, что физическое лицо не проживает по указанному адресу, а юридическое лицо (его законный представитель) фактически там не находится.

Указанные положения применимы только в том случае, если должностным лицом приняты все возможные законные меры для оповещения привлекаемого к ответственности лица о времени и месте составления протокола (рассмотрения дела об АП) и отсутствуют иные способы для установления места нахождения этого лица.

## **4.2. Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства**

Согласно положениям ст. 19 Закона № 173-ФЗ при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию:

1) об ожидаемых в соответствии с условиями договоров (контрактов) максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты РФ за исполнение обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи нерезидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

2) об ожидаемых в соответствии с условиями договоров (контрактов) максимальных сроках исполнения нерезидентами обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленных резидентами авансовых платежей.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, 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 в Российскую Федерацию (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

В случае уклонения от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ наступает уголовная ответственность, предусмотренная ст. 193 УК РФ. Эта статья сформулирована в новой редакции Федеральным законом от 27.05.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее — Закон № 134-ФЗ): «Нарушение требований валютного законодательства РФ о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ в крупном размере, от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ, в установленном порядке, причитающихся резиденту в соответствии с условиями внешнеэкономических 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, а равно нарушение требований валютного законодательства РФ о возврате в Российскую Федерацию на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ, в установленном порядке, денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ в крупном размере, уплаченных одному или нескольким нерезидентам за не ввезенные на территорию РФ (не полученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них».

Таким образом, резидент обязан обеспечить возврат денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Следует помнить, что срок возврата денежных средств устанавливается отдельно для каждого внешнеэкономического договора (контракта), в связи с чем неисполнение обязательств по каждому внешнеэкономическому договору (контракту) следует расценивать как самостоятельное, окончательное правонарушение.

Таким образом, в измененной ст. 193 УК РФ установлена ответственность за неисполнение обязанности репатриации не только иностранной валюты (как было ранее), но и рублей; кроме того, к уголовной ответственности могут быть привлечены теперь не только руководители организаций, но и иные лица, от которых зависело исполнение обязанности репатриации; максимальный срок лишения свободы повышен до 5 лет.

Кроме того, в УК РФ введена новая ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов».

Статья 193.1 УК РФ предусматривает ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов. Эта статья — новелла российского уголовного права. Она введена законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям» 2013 г.

Объективная сторона данного преступления выражена в следующих действиях: совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на банковские счета одного или нескольких нерезидентов с представлением кредитной организации, обладающей полномочиями агента валютного контроля, документов, связанных с проведением таких операций и содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, целях и назначении перевода.

При решении вопроса о возможной квалификации деяний и по ст. 193, 193.1 УК РФ, и по ст. 173 УК РФ необходимо учитывать, что объективная сторона лжепредпринимательства заключается в создании коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющем целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытия запрещенной деятельности, причинившем крупный ущерб гражданам, организациям или государству. Следовательно, совершение даже разовых реальных хозяйственных операций такой организацией исключает квалификацию деяния по ст. 173 УК РФ. Вместе с тем схема перевода денег за пределы РФ посредством фиктивных фирм может использоваться при легализации (отмывании) денежных средств, полученных преступным путем (как самими представителями такой «фирмы», так и иными лицами), что требует наряду с проверочными мероприятиями по контролю за соблюдением

резидентами требований закона, проводимыми подразделениями валютного контроля таможенных органов, привлечения к работе подразделений, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность.

Следует отметить, что незаконный перевод денежных средств за границу при отсутствии реальной внешнеэкономической деятельности с использованием фиктивных документов не образует состава контрабанды, поскольку отсутствует незаконное физическое перемещение товаров через таможенную границу.

По общему правилу, по делам о преступлениях, предусмотренных ст. 193, 193.1 УК РФ, предварительное следствие производится следователями органов внутренних дел РФ (ст. 151 УПК РФ).

Однако по ст. 193, 193.1 УК РФ расследование может производиться также сотрудниками органа, выявившего эти преступления. Зачастую признаки деяния по ст. 193, 193.1 УК РФ выявляются органами ФТС России. При наличии признаков преступления по ст. 193, 193.1 УК РФ органы ФТС России вправе возбудить уголовное дело и в течение десяти суток произвести неотложные следственные действия (ст. 157 УПК РФ).

После производства неотложных следственных действий и не позднее десяти суток со дня возбуждения уголовного дела орган дознания направляет уголовное дело руководителю следственного органа в соответствии с п. 3 ст. 149 УПК РФ. После направления уголовного дела руководителю следственного органа орган ФТС России может производить по нему следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия только по поручению следователя. В случае направления руководителю следственного органа уголовного дела, по которому не обнаружено лицо, совершившее преступление, органы ФТС России обязаны принимать розыскные и оперативно-розыскные меры для установления лица, совершившего преступление, уведомляя следователя об их результатах (ч. 4 ст. 157 УПК РФ).

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном ст. 9 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих

или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными актами федеральных органов исполнительной власти.

В связи с расследуемыми уголовными делами и находящимися в производстве делами об административных правонарушениях, а также в связи с проверкой зарегистрированных в установленном порядке заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях, разрешение которых отнесено к компетенции полиции, органы полиции вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе по мотивированному запросу уполномоченных должностных лиц от государственных и муниципальных органов, общественных объединений, организаций, должностных лиц и граждан сведения, справки, документы (их копии), иную необходимую информацию, в том числе персональные данные граждан, за исключением случаев, когда федеральным законом установлен специальный порядок получения информации; в порядке, определяемом федеральным органом исполнительной власти в сфере внутренних дел и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере здравоохранения, запрашивать и получать от медицинских организаций сведения о гражданах, поступивших с ранениями и телесными повреждениями насильственного характера либо с ранениями и телесными повреждениями, полученными в результате дорожно-транспортных происшествий, а также о гражданах, имеющих медицинские противопоказания или ограничения к водительской деятельности.

Законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» введена также ст. 200.1 УК РФ, устанавливающая ответственность за контрабанду, т.е. незаконное перемещение через таможенную границу ТС в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Таким образом, в российское законодательство начинает проникать термин «денежные инструменты», неизвестный пока валютному законодательству.

Под денежными инструментами в целях ст. 200.1 УК РФ понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.



\*\*\*

В заключение можно сделать следующие выводы.

- За нарушения валютного законодательства установлена и административная, и уголовная ответственность.
- Административная ответственность наступает в соответствии со ст. 15.25 КоАП РФ. Протоколы о возбуждении дела об административном правонарушении по данным составам могут составлять налоговые и таможенные органы, Росфиннадзор. Постановления о привлечении к ответственности за нарушения валютного законодательства могут выносить Росфиннадзор и суд.
- Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства предусмотрена ст. 193 и ст. 193.1 УК РФ. В случае уклонения от исполнения обязанности по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ наступает уголовная ответственность, предусмотренная ст. 193 УК РФ. Статья 193.1 УК РФ предусматривает ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов.

## Контрольные вопросы и задания

1. К каким видам юридической ответственности могут быть привлечены резиденты и нерезиденты за нарушения валютного законодательства и актов органов валютного регулирования?
2. Какие субъекты валютного контроля могут составлять протоколы о нарушениях валютного законодательства и актов органов валютного регулирования?
3. Какие субъекты валютного контроля могут рассматривать дела об административных правонарушениях в валютной сфере?
4. Охарактеризуйте составы правонарушений, предусмотренные ст. 15.25 КоАП РФ.
5. Какие виды юридической ответственности за невыполнение требования о репатриации валютной выручки вы знаете?
6. Дайте характеристику уголовной ответственности за нарушения валютного законодательства.
7. Охарактеризуйте тенденции в развитии законодательства, предусматривающего юридическую ответственность за нарушения валютного законодательства.

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатъева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право: учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. *Дорофеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин В.А.* Валютное право Российской Федерации. М. : Норма, 2008.
2. *Хаменушко И.В., Овчарова Е.В.* Тихая контрреволюция в валютной сфере: борьба с утечкой капитала или контроль ради контроля? URL : <http://zakon.ru/Blogs/OneBlog/5578>

## **ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОЙ ИНТЕГРАЦИИ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ**

После изучения главы студент должен:

**1. Знать:**

- этапы валютной интеграции в Европейском союзе;
- основные правовые акты, регламентирующие вопросы развития валютной интеграции в ЕС.

**2. Уметь:**

- выделять специфику развития интеграционных процессов в ЕС;
- формулировать проблемы развития валютной интеграции в ЕС;
- определять перспективы и тенденции развития интеграционных процессов в валютной сфере в ЕС, их влияние на развитие валютной интеграции в ЕАЭС.

**3. Владеть:**

- международно-правовой терминологией в валютной сфере;
- навыками сравнительно-правового анализа валютных систем ЕС и ЕАЭС;
- навыками системного толкования правовых актов зарубежных государств.

### **5.1. Экономический и валютный союз как высшая форма экономической интеграции государств**

Экономический и валютный союз (кратко ЭВС) или, более правильно, «экономический и денежный союз» (англ. Economic and Monetary Union, EMU; франц. union économique et monétaire, UEM) представляет собой наиболее высокую форму, которой достигают современные интеграционные процессы между государствами в экономической сфере.

Европейская и в целом международная экономическая интеграция — сложный, многогранный и отчасти противоречивый процесс.

Интеграция может приводить не только к росту общего благосостояния интегрирующихся государств за счет сокращения таможенных и иных барьеров, усиления международного разделения труда, снижения цен на товары и услуги, но и к созданию угроз для каждого из них: чрезмерная утечка капиталов, бесконтрольная миграция рабочей силы, перенос производств в другие страны с более низкими налогами, взносами на социальное обеспечение, требованиями финансовой отчетности и т.д.

По этой причине экономическая интеграция проводится государствами постепенно, путем перехода от более осторожных и слабых форм к более развитым и продвинутым формам. Мировая практика выработала множество различных форм экономической интеграции, в том числе промежуточных и комплексных, сочетающих в себе элементы нескольких разных форм.

Традиционно экономическая интеграция начинается с сокращения вплоть до полного устранения препятствий товарообороту (движению товаров) между государствами. Результатом выступают такие ее формы, как зона свободной торговли и таможенный союз.

Создание зоны свободной торговли (англ. *free trade area*; франц. *zone de libre-change*) предполагает отмену таможенных пошлин и других сборов на товары, перемещающиеся между государствами — участниками интеграционной организации. Однако подобная отмена затрагивает только товары, произведенные в государствах-участниках, и не применяется к товарам из третьих стран, импортируемым в какое-либо из них.

Данное ограничение обусловлено тем, что в рамках зоны свободной торговли каждое государство-участник сохраняет свой собственный таможенный тариф. Поэтому товар из третьей страны, ввезенный в одно из государств-участников, при перемещении в другое государство-участник вновь подвергается таможенным процедурам в соответствии с таможенным законодательством последнего.

Для устранения подобного препятствия с перспективой полной отмены таможенного контроля на общих границах государствам-участникам необходимо унифицировать таможенные режимы в торговле с третьими странами и ввести общий таможенный тариф. Такой шаг переводит их на следующую, более высокую форму интеграции — таможенный союз (англ. *customs union*; франц. *union douanière*). Таможенный союз, таким образом, есть не что иное, как зона свободной торговли, дополненная общим таможенным тарифом в отношении товаров, импортируемых из третьих стран.

Интеграция в формах зоны свободной торговли и таможенного союза имеет своим объектом исключительно или преимущественно один сектор хозяйственной жизни — торговлю товарами как материальными результатами производственной деятельности. Этот сектор является важным, но не единственным в экономике. Принципиальное значение имеют также рынки наемного и ненаемного труда (рабочей силы и предпринимателей), рынок услуг, рынок капиталов.

Если государства-участники решаются на взаимное открытие границ для всех субъектов и результатов экономической деятельности, т.е. фактически на слияние национальных хозяйств в единое экономическое пространство, интеграция между ними переходит на принципиально более высокую ступень. Традиционным и общепринятым наименованием соответствующей ей формы служит общий рынок (англ. common market; франц. marché commun). Однако в современных интеграционных объединениях в качестве синонимов широко используются другие выражения, в частности, единый для всех государств-участников «внутренний рынок» или просто «единый рынок» (напомним, что в современном праве Европейского союза внутренний рынок ЕС является главным официальным, а единый рынок ЕС — дополнительным, преимущественно политическим обозначением бывшего общего рынка ЕЭС).

Хотя общий рынок справедливо относится к числу высших форм экономической интеграции, его создание не завершает собой интеграционный процесс. Препятствием к достижению полного единства является сохранение в государствах-участниках разных денежных единиц (национальных валют). Это порождает для их граждан и юридических лиц, вступающих в трансграничные отношения, дополнительные издержки и риски: издержки на проведение обменных операций, валютные риски в связи с колебаниями валютных курсов и др.

Для достижения полного экономического единства государствам-участникам необходимо перейти к единой денежной единице (валюте), успешное функционирование которой в свою очередь требует проведения ими единой или, как минимум, скоординированной экономической политики в отношении всей зоны применения этой валюты. Реализация подобных мероприятий означает достижение международной экономической интеграцией своей высшей формы — экономического и валютного союза.

Таким образом, **экономический и валютный союз** как высшая форма экономической интеграции означает проведение государствами согласованной экономической политики — экономический союз,

с одновременным введением общей для них денежной единицы (единой валюты) — валютный союз.

Охарактеризованные выше основные формы экономической интеграции образуют ступени своеобразной лестницы, подъем по которой означает продвижение государств ко все большему экономическому единству. Они широко используются сегодня в разных частях Земного шара, причем одна форма нередко служит предпосылкой для перехода к другой, более продвинутой.

В некоторых региональных объединениях за пределами Европы процессы экономической интеграции ограничиваются созданием зоны свободной торговли. Примером может служить Североамериканское соглашение о свободной торговле 1992 г., учредившее зону свободной торговли между Канадой, США и Мексикой (НАФТА). В 2003 году был подготовлен масштабный проект соглашения о создании «Зоны свободной торговли Америк» (т.е. Северной Америки и Южной Америки вместе взятых). Данный проект, инициированный США, однако, не получил реализации вследствие возражений ряда южноамериканских государств.

Исторически первым примером таможенного союза считается таможенный союз северогерманских государств во главе с Пруссией (Zollverein), создание которого в 1834 г. послужило одной из предпосылок для формирования в 1871 г. единого немецкого государства (Германской империи, в настоящее время ФРГ). Аналогичные союзы впоследствии создавались в других частях планеты, например Центрально-африканский таможенный и экономический союз (1964), Андский пакт в Латинской Америке (1969).

Создание общего рынка предусмотрено или проектируется, например, в таких интеграционных соглашениях и организациях, как южноамериканский общий рынок — МЕРКОСУР (Договор об учреждении общего рынка между Республикой Аргентина, Федеративной Республикой Бразилия, Республикой Парагвай и Восточной Республикой Уругвай 1991 г.), единый рынок и единая экономика Карибского сообщества — КАРИКОМ (Договор об учреждении Карибского сообщества, включая единый рынок и единую экономику КАРИКОМ 1973 г. в редакции 2001 г.), формирующийся единый рынок Ассоциации государств Юго-Восточной Азии — АСЕАН (Рамочное соглашение по интеграции приоритетных секторов 2004 г.), общий рынок, создаваемый между восточноафриканскими государствами (Договор об учреждении Восточноафриканского сообщества 1999 г.) и др.

Образование по примеру ЕС экономического и валютного союза также провозглашено стратегической целью ряда интеграцион-

ных объединений. Подобная цель, например, зафиксирована в Экономическом соглашении 2001 г. между государствами Персидского залива (создание экономического и валютного союза, включая «унификацию валют» и «достижение высокого уровня гармонизации между государствами-членами по всем направлениям экономической политики»).

Единственным реально функционирующим за пределами Европы экономическим и валютным союзом с единой денежной единицей является экономический и валютный союз африканских государств — бывших колоний Франции (Договор о Западноафриканском экономическом и валютном союзе 2003 г., Договор о Западноафриканском валютном союзе 2007 г., составной частью которого является Устав Центрального банка западноафриканских государств, и др.). Функционирующая в его рамках денежная единица, в отличие от евро, является не новой наднациональной валютой, а наследницей денежной единицы бывшей метрополии, называемой сегодня «франк CFA».

Поэтапный процесс интеграции (в том числе экономической интеграции), как уже сказано, характерен и для Европейского союза. После создания «общего рынка угля и стали» ЕОУС, который охватывал только две отрасли промышленности (на основании Договора об учреждении Европейского объединения угля и стали 1951 г.), в общеэкономическом контексте сначала был сформирован таможенный союз ЕЭС, объединивший с 1968 г. государства-члены в единую таможенную территорию (на основании Договора об учреждении Европейского экономического сообщества 1957 г., ныне Договор о функционировании Европейского союза).

К 1968 году также были введены в действие многие элементы общего рынка ЕЭС (в частности, свобода передвижения работников). Однако в полной мере эту цель удалось достичь к 31 декабря 1992 г., когда на основании поправок Единого европейского акта 1996 г. совокупная территория государств-членов официально превратилась в *единый внутренний рынок ЕС*, т.е. «пространство без внутренних границ, в котором согласно положениям Договоров обеспечивается свободное передвижение товаров, лиц, услуг и капиталов» (ст. 8 А Договора о ЕЭС, ныне ст. 26 ДФЕС).

Внутренний рынок ЕС включил в себя таможенный союз и в свою очередь послужил основой для формирования экономического и валютного союза. ЭВС в рамках Европейского союза можно считать сформированным с 2002 г., когда единая денежная единица евро была введена в наличный оборот.

В отличие от правоположений, регулирующих таможенный союз и единый внутренний рынок, нормы права ЕС в области экономического и валютного союза в полной мере распространяются не на все государства-члены. Часть государств-членов в силу нежелания или экономической неготовности получили изъятие из правил ЭВС. Эти изъятия касаются прежде всего неперехода на евро и сохранения своей национальной валюты (отсюда общее наименование подобных государств-членов в учредительных документах ЕС — «государства-члены, подпадающие под изъятие»).

Завершив процесс экономической интеграции на своей территории (с учетом упомянутых изъятий), Европейский союз в настоящее время все более активно стремится развивать ее с другими странами планеты, в том числе неевропейскими. Результатом является заключение интеграционных соглашений, предусматривающих формирование между Европейским союзом, с одной стороны, и третьими странами, с другой стороны, зон свободной торговли, таможенных союзов и даже отдельных элементов общего рынка и экономического и валютного союза.

Примерами могут служить Соглашение о свободной торговле между Европейским союзом и его государствами-членами, с одной стороны, и Республикой Корея, с другой стороны, 2010 г., которое не только предусматривает постепенную ликвидацию таможенных пошлин во взаимной торговле товарами, но и меры по взаимной интеграции в других секторах экономики (в области трансграничного предоставления услуг и т.д.), или подписанное еще в 1963 г. и вступившее в силу в 1964 г. Соглашение о создании ассоциации между Европейским экономическим сообществом и Турцией, на базе которого между ЕЭС (ныне ЕС) и Турцией был образован таможенный союз.

Наиболее важным примером международных договоров Европейского союза с третьими странами, предусматривающих распространение на них многих элементов общего (ныне внутреннего) рынка ЕС, является Соглашение о Европейском экономическом пространстве между ЕС и Исландией, Норвегией, Лихтенштейном, подписанное в 1992 г. и вступившее в силу в 1994 г. На основании Соглашения о Европейском экономическом пространстве на страны — контрагенты Европейского союза распространено действие основных свобод внутреннего рынка ЕС (свобод передвижения товаров, лиц, услуг и капиталов) в обмен на обязательство этих стран производить рецепцию в свое внутреннее законодательство соответствующих норм права ЕС (в том числе содержащихся во вновь при-



нимаемых правовых актах институтов Союза). В то же время Исландия, Норвегия и Лихтенштейн сохранили свой собственный таможенный тариф на товары из других стран, поэтому в области товарооборота между ними и ЕС действует режим зоны свободной торговли, а не таможенного союза.

Наконец, практике взаимоотношений ЕС с третьими странами известно распространение на них элементов экономического и валютного союза путем официального включения отдельных государств, не входящих в ЕС, в зону евро. Правовой основой для такого включения выступают специальные международные договоры, называемые *денежные соглашения* (или «денежные конвенции»), которые подписываются с заинтересованными третьими странами.

В настоящее время денежные соглашения заключены между Европейским союзом и четырьмя малыми государствами Западной Европы — Андоррой, Ватиканом, Монако и Сан-Марино:

1) Денежное соглашение между Европейским союзом и Княжеством Андорра 2011 г.;

2) Денежное соглашение между Европейским союзом и государством и городом Ватикан 2009 г., заменившее собой с 2010 г. аналогичное соглашение, подписанное 2001 г.;

3) Денежная конвенция между Правительством Французской Республики от имени Европейского сообщества и Правительством Его Светлости Князя Монако 2001 г. (в 2011 г. было принято решение о начале переговоров в целях подготовки нового денежного соглашения ЕС и Монако);

4) Денежная конвенция между Итальянской Республикой от имени Европейского сообщества и Республикой Сан-Марино 2001 г.

На основании денежных соглашений Ватикан, Монако и Сан-Марино официально уполномочены использовать евро в качестве своей денежной единицы с обязательством применять и соблюдать на собственной территории нормы права ЕС, регулирующие евро.

Как и государствам — членам Европейского союза, странам — участницам денежных соглашений с ЕС предоставлено право осуществлять чеканку монет евро, хотя и в очень небольших пределах (например, Сан-Марино на сумму около 2 млн евро в год).

С другой стороны, страны — участницы денежных соглашений с ЕС не получают никаких прав на участие в принятии решений по вопросам денежной политики ЕС, в том числе в назначении руководства Европейского центрального банка. Эти права зарезервированы за государствами — членами Европейского союза и их уполномоченными представителями в институтах, органах, учреждениях ЕС.

## 5.2. История формирования европейского Экономического и валютного союза

Инициативы создать между странами Европы экономический и валютный союз высказывались еще до учреждения ЕС и его предшественников — Европейских сообществ. Так, в принятой по итогам проходившего в 1926 г. в Вене первого Панъевропейского конгресса (в составе представителей общественных движений разных европейских государств, выступавших за создание Соединенных Штатов Европы), была утверждена программа действий, которая в качестве экономической основы будущей интеграционной организации предложила образовать «европейский таможенный союз» и ввести «европейскую денежную единицу».

Подобные инициативы послужили идейной предпосылкой для первого официального проекта создания экономического и валютного союза в рамках Европейских сообществ, выдвинутого в 1968 г. Европейской комиссией. Проект Комиссии получил поддержку со стороны всех государств — членов Европейских сообществ (напомним, что в то время их было всего шесть). По итогам встречи в верхах руководителей государств-членов в 1969 г. Совет ЕС учредил специальную группу экспертов высокого уровня по подготовке программы перехода к ЭВС. Руководителем группы был назначен премьер-министр Люксембурга П. Вернер, а подготовленный ею итоговый доклад вошел в историю под наименованием (неофициальным) «план Вернера».

Положения плана Вернера получили закрепление в специальной резолюции, принятой в начале 1971 г. — Резолюции Совета и представителей правительств государств-членов от 22 марта 1971 г. о поэтапной реализации экономического и валютного союза в Сообществе. Согласно Резолюции «экономический и валютный союз означает, что основные решения экономической политики будут приниматься на уровне Сообщества и что, следовательно, необходимые полномочия будут переданы с национального уровня на уровень Сообщества. Его конечным результатом может стать принятие единой денежной единицы, которая будет гарантировать необратимость предпринятых начинаний». Воплотить в жизнь начинания, предусмотренные в Резолюции 1971 г., планировалось поэтапно в течение 1970-х гг., т.е. завершить процесс формирования ЭВС в 1980 г.

Резолюция 1971 г. являлась политическим документом и не накладывала юридических обязательств на государства-члены. Мировой валютный кризис, начавшийся в 1971 г. (ввиду одностороннего

отказа США от обмена доллара на золото), переросший затем в экономический кризис, не позволил реализовать планы формирования ЭВС к 1980 г. В рассматриваемое десятилетие, однако, были заложены некоторые правовые механизмы, которые уже в 1990-е гг. были использованы для введения евро.

В 1972 году в целях ослабления взаимных колебаний национальных валют, что осложняло функционирование общего рынка ЕЭС, была создана «Европейская валютная змея». Валютная змея представляла собой систему, в рамках которой изменения курсов денежных единиц государств-членов относительно друг друга ограничивались пределами  $\pm 2,5\%$  по отношению к среднему курсу. Последний в свою очередь привязывался к доллару США.

В случае возникновения на валютном рынке ситуации, угрожающей выходом за рамки установленных пределов, государства-члены предпринимали совместные валютные интервенции для удержания курса в заданных рамках. Для финансовой поддержки подобных действий на уровне ЕЭС в 1973 г. был образован специальный фонд — «Европейский фонд валютного сотрудничества».

Европейская валютная змея, участие в которой государств-членов было добровольным, не позволила в полной мере достичь поставленной перед ней цели — стабилизировать взаимные курсы валют внутри ЕЭС. Некоторые государства-члены вскоре вынуждены были исключить свои денежные единицы из валютной змеи (ее покинули британский фунт стерлингов, итальянская лира и французский франк).

В 1979 году на смену валютной змее пришла «Европейская валютная система». Вместо привязки средних курсов денежных единиц государств-членов к доллару США Европейская валютная система привязала их к общей «корзине» валют, т.е. к средней стоимости денежных единиц государств-членов вместе взятых (стоимость «корзины» определялась по сложной формуле, учитывающей различные масштабы экономики государств-членов; соответственно доля немецкой марки в корзине была выше доли голландского гульдена и т.д.).

Новая корзина валют получила официальное наименование ЭКЮ. Это наименование является аббревиатурой от английских слов «Европейская валютная единица» (англ. ECU — European Currency Unit), одновременно совпадающей с названием средневековой французской монеты (écu). Несмотря на то что в дальнейшем ЭКЮ стала использоваться как расчетная единица (в ЭКЮ, в частности, составлялся бюджет ЕС), подлинными деньгами она не яв-

лялась. У ЭКЮ отсутствовал единый эмиссионный центр, стоимость ЭКЮ являлась производной от стоимости денежных единиц государств-членов и не существовало никаких денежных знаков (банкнот или монет) ЭКЮ.

Главное назначение ЭКЮ в рамках Европейской валютной системы, как уже отмечалось, состояло в том, что именно к этой общей корзине валют отныне привязывался курс национальных денежных единиц государств-членов с обязательством поддерживать его в установленных пределах. Этот механизм получил название «Механизм валютных курсов — МВК» (англ. Exchange-Rate Mechanism; франц. mécanisme de change/mécanisme de taux de change). Механизм валютных курсов стал вторым компонентом Европейской валютной системы (Европейская валютная система = ЭКЮ + МВК).

Создание Европейской валютной системы внесло определенный вклад в стабилизацию валютных рынков в ЕЭС, но, опять же, далеко не в полной мере. Начиная уже с 1979 г. валюты разных государств-членов подвергались периодической девальвации или ревальвации (повышению в валютном курсе). Сама корзина ЭКЮ неоднократно пересматривалась. Кроме того, поскольку участие в Механизме валютных курсов, как и ранее в Европейской валютной системе, было добровольным, некоторые государства-члены в отдельные периоды выводили свои денежные единицы из этого механизма (в частности, Италия и Великобритания). Швеция, вступившая в ЕС в 1985 г., вовсе не участвовала в нем.

Несмотря на свои слабости, Европейская валютная система в конце XX в. послужила предпосылкой для новых усилий по построению полноценного экономического и валютного союза в рамках ЕС, а ее центральный компонент ЭКЮ стал основой для введения подлинно единой валюты евро.

Как и в 1960-е гг., инициатором разработки нового плана формирования ЭВС стала Европейская комиссия. Получив поддержку государств-членов, из их представителей был сформирован специальный комитет, который возглавил Председатель Комиссии, французский политик Жак Делор. Подготовленный им новый план создания ЭВС, на сей раз успешный, вошел в историю как «план Делора» 1989 г.

Положения плана Делора были одобрены руководителями государств-членов в рамках Европейского совета 8–9 декабря 1989 г. Исходя из этого Европейским советом было принято политическое решение приступить к формированию ЭВС с 1 июля 1990 г.

В качестве юридически обязательных норм первичного права положения о создании и будущем функционировании ЭВС были

закреплены в 1992 г. при подписании Маастрихтского договора (Договора о Европейском союзе). Соответствующие статьи были включены в 1992 г. в текст Римского договора о ЕЭС, переименованного в 1992 г. в Договор об учреждении Европейского сообщества (ныне Договор о функционировании Европейского союза). К ним относятся прежде всего упомянутый раздел «Экономическая и денежная политика» (ныне раздел VIII части третьей ДФЕС). 1992 годом также датируются большинство протоколов, посвященных ЭВС (Протокол об Уставе Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка и др.).

В соответствии с планом Делора создание экономического и валютного союза осуществлялось в три этапа (ст. 116 Договора об учреждении Европейского сообщества, ныне отменена).

*Первый, предварительный этап (1 июля 1990 г. — 1993 г.)* был связан с окончательным введением в действие свободы передвижения капиталов и связанной с ней свободы передвижения платежей, причем не только внутри Европейского союза (между государствами — членами ЕС), но и в отношениях с остальными миром, что является необходимым условием для обеспечения международной конвертируемости евро.

Первый этап создания ЭВС, таким образом, совпал с завершающим этапом формирования единого экономического пространства (внутреннего рынка ЕС), для которого свобода передвижения капиталов выступает последней — четвертой свободой (наряду со свободами передвижения товаров, лиц и услуг).

*Второй, промежуточный этап (1994—1998)* имел своей главной целью создать экономические предпосылки для перехода государств-членов на единую валюту путем сближения и улучшения их основных экономических показателей. С этой целью в учредительных документах ЕС были зафиксированы четыре «критерия сближения», которые требуют от государств-членов, переходящих на евро, сближения уровня инфляции и долгосрочных процентных ставок на банковском рынке, отсутствия чрезмерного бюджетного дефицита и поддержания стабильности курса национальной денежной единицы до их перехода на евро.

*Третий, заключительный этап (1999 г. — первая половина 2002 г.)* являлся кульминацией всего процесса формирования экономического и валютного союза. Именно на этом этапе была введена в обращение единая валюта евро — сначала в безналичной, затем и в наличной форме, а также начали действовать в полном объеме правовые механизмы координации экономической политики государств-членов со стороны ЕС.

**Юридическое содержание экономического и валютного союза.** Благодаря юридическому закреплению и практической реализации положений о переходе государств — членов ЕС к экономическому и валютному союзу этот термин превратился в официальную категорию права ЕС, содержание которой определяется в учредительных документах ЕС, в первую очередь в Договоре о Европейском союзе:

«Союз создает экономический и валютный союз, денежной единицей которого является евро» (4 ст. 3 ДЕС).

Следует иметь в виду, что, в отличие от Европейского союза, экономический и валютный союз сам по себе не является организацией. Слово «союз» в данном случае используется в значении «единство» — единство в разработке и проведении экономической политики государств-членов и единая денежная политика, базирующаяся на единой валюте евро.

Таким образом, с юридической точки зрения ЭВС означает определенную систему общественных отношений, подведомственную ЕС и регулируемую правом Европейского союза.

### **5.3. Экономический и валютный союз в рамках ЕС: современное состояние**

В настоящее время в рамках ЭВС:

во-первых, обеспечивается тесная координация экономической политики государств-членов (экономический союз);

во-вторых, осуществляется единая денежная политика на основе единой валюты евро (валютный союз).

Более подробно содержание обоих компонентов ЭВС определяет первая статья специально посвященного ЭВС раздела «Экономическая и денежная политика» Договора о функционировании Европейского союза:

«1. В целях, изложенных в статье 3 Договора о Европейском союзе, деятельность государств-членов и Союза включает в себя на условиях, предусмотренных Договорами, установление экономической политики, которая основана на тесной координации экономической политики государств-членов, на внутреннем рынке и на определении общих целей, и которая проводится при соблюдении принципа открытой рыночной экономики со свободной конкуренцией.

2. Одновременно с этим, согласно условиям и процедурам, предусмотренным Договорами, такая деятельность включает в себя единую денежную единицу — евро, а также определение и проведение

единой денежной политики и единой политики валютных курсов, главной целью которых является поддержание стабильности цен и, без ущерба для этой цели, оказание поддержки общей экономической политике в Союзе в соответствии с принципом открытой рыночной экономики со свободной конкуренцией» (ст. 119 ДФЕС).

В качестве системы общественных отношений, регулируемых правом Европейского союза, ЭВС одновременно выступает как сфера компетенции ЕС, в рамках которой его руководящие органы (институты) наделены нормотворческими и иными полномочиями. В частности, принятие законодательных и других правовых актов по вопросам ЭВС возложено на Европейский парламент и Совет Европейского союза (Совет), как правило, по инициативе Европейской комиссии.

Выработку стратегических ориентиров развития ЭВС, как и в других сферах, осуществляет Европейский совет (на уровне глав государств или правительств и высших должностных лиц ЕС), а руководство денежной политикой, в том числе эмиссией евро, возложено на специализированный институт ЕС — Европейский центральный банк (ЕЦБ). Последний одновременно является главным элементом Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ), включающей наряду с ЕЦБ центральные банки всех государств — членов ЕС (ЕЦБ вместе с центральными банками государств-членов, входящих в зону евро, обозначаются в праве ЕС термином «Евросистема», которая фактически является главной частью ЕСЦБ).

Для содействия институтам Европейского союза в управлении ЭВС (прежде всего в координации экономической политики государств-членов) образован особый вспомогательный орган ЕС — Экономический и финансовый комитет в составе представителей государств-членов, Европейской комиссии и Европейского центрального банка (не более двух представителей от каждого государства-члена или института ЕС). В задачи Экономического и финансового комитета входит:

- формулировать заключения для Совета или Комиссии (по их запросу либо по собственной инициативе);
- наблюдать за экономической и финансовой ситуацией государств-членов и Союза в целом и представлять соответствующие доклады Совету и Комиссии;
- осуществлять консультативные и подготовительные задачи в целях рассмотрения и принятия Советом правовых актов по различным вопросам, связанным с функционированием ЭВС (например, при принятии рекомендаций и решений в адрес государств-членов, в которых существует чрезмерный бюджетный дефицит или угроза возникновения такого дефицита);

- не реже одного раза в год проводить изучение ситуации в области перемещений капиталов и свободы платежей внутри ЕС и в отношениях с третьими странами (результаты изучения отражаются в докладах, представляемых Совету и Комиссии);
- осуществлять специальное наблюдение (с подготовкой специальных докладов) за денежной и финансовой ситуацией, а также за общим режимом платежей в государствах-членах, не входящих в зону евро (ст. 134 ДФЕС).

Несмотря на то что экономический и валютный компоненты ЭВС образуют неразрывное единство, объем полномочий ЕС в отношении этих компонентов неодинаков.

Валютный союз является более «сильным» и эффективным компонентом ЭВС, поскольку в этой области предусмотрено проведение подлинно единой денежной политики, которая основывается на единой валюте евро, полностью заменившей в обращении бывшие национальные денежные знаки государств — членов ЕС (в пределах зоны евро).

После вступления в силу Лиссабонского договора валютный союз отнесен к категории исключительной компетенции ЕС, т.е. компетенции, полностью переданной государствами-членами на европейский уровень и по вопросам которой они могут издавать юридически обязательные акты только во исполнение актов институтов Европейского союза:

«Союз располагает исключительной компетенцией в следующих сферах: ...денежная политика в отношении государств-членов, денежной единицей которых является евро» (ст. 3 ДФЕС).

Напротив, экономический союз выступает более «слабым» компонентом ЭВС в связи с тем, что разработка, проведение и координация экономической политики по-прежнему остаются в компетенции государств-членов, а ЕС только определяет условия для подобной координации:

«Государства-члены координируют свою экономическую политику и политику занятости согласно условиям, предусмотренным настоящим Договором, для определения которых Союз располагает компетенцией» (3 ст. 2 ДФЕС).

Недостаточная эффективность экономического компонента ЭВС, в частности проблемы с бюджетными дефицитами ряда государств-членов, оказывает негативное влияние на функционирование экономического и валютного союза в целом, в том числе на стабильность евро. В настоящее время предпринимаются меры по совершенствованию правовых механизмов экономического союза в направлении создания подлинного «экономического правительства» ЕС.



Следует учитывать, что термин «экономическая политика», координация которой образует сущность экономического компонента ЭВС, имеет в праве Европейского союза специальное значение. Под **экономической политикой** понимается политика, направленная на регулирование экономической системы в целом (макроэкономическое регулирование), а не на регулирование отдельных отраслей хозяйственной деятельности.

Речь идет, таким образом, о выработке общего экономического курса каждой страны ЕС, который должен быть как можно более тесно скоординирован с экономическим курсом остальных государств-членов. Напротив, мероприятия по регулированию отдельных отраслей (секторов) экономики рассматриваются в праве ЕС как самостоятельные направления политики и выступают объектом других сфер внутренней и внешней компетенции Союза: «общая сельскохозяйственная политика», «общая транспортная политика», «общая торговая политика» в отношении третьих стран и т.д.

На уровне первичного права ЕС основным источником, в котором закрепляется правовой режим экономического и валютного союза, является Договор о функционировании Европейского союза, точнее, его специальный раздел — раздел VIII «Экономическая денежная политика» части третьей «Внутренняя политика и деятельность Союза». Именно в соответствии с этим разделом институты ЕС издают правовые акты (источники вторичного права), которые имеют нормотворческий или правоприменительный характер, например, регламенты о порядке введения и использования единой валюты или решения о включении новых государств-членов в зону евро.

Комплексный характер ЭВС и его правового режима обуславливает комплексную структуру посвященного ему раздела Договора о функционировании Европейского союза. В современной редакции, установленной Лиссабонским договором 2007 г., он включает 26 подробных статей и подразделяется на пять глав, посвященных отдельным компонентам или аспектам функционирования ЭВС:

*глава 1 «Экономическая политика»* посвящена экономическому компоненту ЭВС, т.е. различным мерам по координации экономической политики государств-членов в рамках Европейского союза;

*глава 2 «Денежная политика»* имеет своим объектом денежный (валютный) компонент ЭВС, т.е. единую валюту евро и денежную политику ЕС;

*глава 3 «Институциональные положения»* устанавливает правовой статус вспомогательного органа Европейского союза в рамках ЭВС — Экономического и финансового комитета (см. выше).

Здесь же закреплены обязанности Европейской комиссии осуществлять разработку проектов новых правовых актов в области ЭВС по запросам Совета Европейского союза или государств-членов;

*глава 4 «Специальные положения для государств-членов, денежной единицей которых является евро»* устанавливает порядок еще более тесной координации экономической политики государств-членов, входящих в зону евро (глава была включена Лиссабонским договором);

*глава 5 «Переходные положения»* определяет условия и порядок отмены перехода на единую валюту ЕС государств-членов, пока не входящих в зону евро.

Некоторые правила по вопросам ЭВС, имеющие специальный характер, вынесены в протоколы к учредительным документам ЕС. Это, в частности:

- Протокол об Уставе Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка;
- Протокол о процедуре в отношении чрезмерных дефицитов (фиксирует «контрольные величины», при достижении которых бюджетный дефицит считается чрезмерным);
- Протокол о критериях сближения (устанавливает экономические показатели, при выполнении которых государство-член может быть принято в зону евро);
- Протокол о Еврогруппе (определяет порядок созыва и проведения совещаний министров экономики и (или) финансов государств — членов ЕС, перешедших на единую валюту, в целях более тесной координации экономической политики в рамках зоны евро. Как и глава ДФЕС, посвященная этому вопросу, Протокол о Еврогруппе добавлен Лиссабонским договором);
- Протокол о некоторых положениях в отношении Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии и Протокол о некоторых положениях в отношении Дании (наделяет Великобританию и Данию правом не переходить на евро без специально выраженного намерения их правительств);
- Протокол о Дании и Протокол о Франции (сохраняют за центральными банками этих государств-членов полномочия по осуществлению денежной политики, включая денежную эмиссию, в отношении их отдельных островных территорий, не включенных в территорию ЕС, — принадлежащих Дании Гренландии и Фарерских островов и находящихся под юрисдикцией Франции островов Новая Каледония, Французская Полинезия, Уоллис-и-Футуна, денежной единицей которых остается «франк КФП».

В современных условиях финансового кризиса Экономический и валютный союз выходит на новый интеграционный уровень: в рамках еврозоны формируются Бюджетный союз и Банковский союз, которые должны помочь преодолеть долговой кризис экономик стран ЕС, а также, как полагают эксперты, положительным образом сказаться на позициях евро как мировой валюты.

\*\*\*

В заключение можно сформулировать следующие выводы.

- Экономический и валютный союз как высшая форма экономической интеграции означает проведение государствами согласованной экономической политики — экономический союз, с одновременным введением общей для них денежной единицы (единой валюты) — валютный союз.
- С юридической точки зрения ЭВС означает определенную систему общественных отношений, подведомственную ЕС и регулируемую правом Европейского союза, в рамках которой, во-первых, обеспечивается тесная координация экономической политики государств-членов (экономический союз), во-вторых, осуществляется единая денежная политика на основе единой валюты евро (валютный союз).
- Валютный союз является более «сильным» и эффективным компонентом ЭВС, чем экономический союз, поскольку в этой области предусмотрено проведение подлинно единой денежной политики, которая основывается на единой валюте евро, полностью заменившей в обращении бывшие национальные денежные знаки государств-членов ЕС (в пределах зоны евро).

### Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте основные этапы европейской интеграции.
2. Дайте понятие Экономическому и валютному союзу. Охарактеризуйте современное состояние его развития.
3. Каковы современные проблемы функционирования единой европейской валюты? В чем их причины?
4. Назовите основные институты ЕС, обеспечивающие разработку и реализацию единой валютной политики в рамках Экономического и валютного союза.
5. Какой правовой опыт валютной интеграции в ЕС целесообразно использовать в процессе валютной интеграции на евразийском пространстве?

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатъева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма: ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. Право Европейского союза : учебник для ВУЗов / под ред. С.Ю. Кашкина. М. : Юрайт, 2014.
2. *Масюкова Т.Д.* Валюты, валютные отношения и валютные системы в современном мире : учебное пособие. М. : ВАВТ, 2007.
3. *Шумилов В.М.* Международное финансовое право : учебник. М. : Юрайт, 2014.

## **ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОЙ ИНТЕГРАЦИИ В ЕВРАЗИЙСКОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОЮЗЕ**

После изучения главы студент должен:

**1. Знать:**

- этапы валютной интеграции в Едином экономическом пространстве;
- основные правовые акты, регламентирующие вопросы развития валютной интеграции в ЕАЭС.

**2. Уметь:**

- выделять специфику развития интеграционных процессов в ЕАЭС;
- формулировать проблемы развития валютной интеграции в ЕАЭС и предлагать пути их решения;
- определять перспективы и тенденции развития валютной интеграции процессов в свете создания Евразийского экономического союза.

**3. Владеть:**

- международно-правовой терминологией в валютной сфере;
- навыками сравнительно-правового анализа валютных систем ЕС и ЕАЭС;
- навыками системного толкования правовых актов зарубежных государств.

### **6.1. Основные этапы развития валютной интеграции на евразийском пространстве**

Евразийская валютная интеграция сегодня развивается пусть и медленно, но относительно успешно по сравнению со смежными направлениями (финансовые рынки, платежные системы, фискальная сфера, ПОД/ФТ). Правовую основу интеграционных процессов в валютной сфере в ЕАЭС составляют:

1) Концепция сотрудничества государств – членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере (от 22.06.2005);

2) Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств — членов Евразийского экономического сообщества (от 25.01.2006);

3) Соглашение об основополагающих принципах валютной политики государств — членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала (от 11.12.2009);

4) Рекомендации по гармонизации законодательства государств — членов ЕврАзЭС в сфере валютного регулирования и контроля (от 06.04.2010);

5) Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г.;

6) Договор о согласованной валютной политике государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики (от 09.12.2010);

7) Договор о взаимодействии уполномоченных органов государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г., осуществляющих валютный контроль (от 15.12.2011);

8) Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза (от 05.07.2010);

9) Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза (от 19.12.2011);

10) Рекомендации по приведению национального законодательства Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации в соответствие с Соглашением о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г. (от 21.11.2012).

Попытки формирования в масштабе СНГ единого экономического пространства, единой платежной системы и таможенного союза в 90-е гг. прошлого века были незрелыми и поспешными. Процесс реального формирования общего рынка капитала на постсоветском пространстве можно отсчитывать от Договора о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве (1999).

Страны СНГ создали Межгосударственный валютный комитет (МВК). МВК формируется из руководителей министерств финансов, центральных (национальных) банков и других государственных органов стран-участниц и принимает решения рекомендательного характера.

### Основные функции МВК:

а) анализ состояния валютно-платежных и кредитных отношений государств — участников СНГ и подготовка предложений по их совершенствованию;

б) подготовка рекомендаций по организации на территории каждого государства — участника Соглашения о создании МВК валютного рынка, рынка ценных бумаг и обеспечению гарантированной конвертации национальных валют в валюты других государств;

в) разработка согласованных правил формирования и функционирования целостной платежной системы государств;

г) содействие межбанковским координационно-консультативным органам и уполномоченным коммерческим банкам в организации системы международных расчетов, внедрении в международный экономический оборот эффективных платежных средств и механизмов;

д) взаимодействие в вопросах валютного контроля;

е) координация внедрения передовых информационных технологий, обеспечивающая их совместимость, переход банковских систем к международным стандартам в области расчетов и бухгалтерского учета.

С созданием ЕврАзЭС валютная интеграция на постсоветском пространстве обрела иную скорость. Решением Межгоссовета ЕврАзЭС от 22.06.2005 № 220 принята Концепция сотрудничества государств — членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере, провозглашающая целями согласованной валютной политики:

- достижение полной конвертируемости национальных валют по текущим и капитальным операциям платежного баланса;
- согласование механизмов формирования взаимных курсов национальных валют;
- создание интегрированного валютного рынка ЕврАзЭС;
- формирование платежно-расчетной системы с использованием национальных валют;
- переход на международные стандарты финансовой отчетности;
- предоставление юридическим лицам резидентам Сторон национальных режимов на рынках финансовых услуг Сторон.

Почти сразу же, 25 января 2006 г., государствами — членами ЕврАзЭС был заключено Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств — членов Евразийского экономического сообщества, которым гарантируется предоставление национального режима банкам — резидентам сторон Соглашения.

На XIX заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС в ноябре 2008 г. Национальный Банк Республики Казахстан представил результаты анализа гармонизации принципов и механизмов проведения государствами — участниками ЕврАзЭС денежно-кредитной и валютной политики.

На заседании было отмечено, что основное содержание методов и подходов к проведению центральными (национальными) банками стран Сообщества денежно-кредитной и валютной политики во многом идентично. Однако наибольшая степень гармонизации наблюдается в методах и подходах к осуществлению денежно-кредитной политики и валютного регулирования в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации.

Было рекомендовано продолжить работу по дальнейшей гармонизации принципов и механизмов проведения государствами — участниками ЕврАзЭС политики в указанных сферах.

На новый уровень валютной интеграции государства ЕврАзЭС вышли, заключив 11 декабря 2009 г. в Санкт-Петербурге Соглашение об основополагающих принципах валютной политики государств — членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала.

Соглашение определяет основополагающие принципы валютной политики, проводимой Сторонами по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала, направленной на постепенную отмену ограничений в отношении валютных операций, а также перечень валютных операций между резидентами государств — членов ЕврАзЭС, в отношении которых не применяются валютные ограничения.

В развитие указанного Соглашения постановлением МПА ЕврАзЭС от 06.04.2010 № 11-17 одобрены Рекомендации по гармонизации законодательства государств — членов ЕврАзЭС в сфере валютного регулирования и контроля.

Подчеркивая преемственность в принятых ранее правовых актах ЕврАзЭС в сфере валютной политики и валютного регулирования и намереваясь соблюдать последовательность в достижении цели унификации валютной политики и гармонизации валютного законодательства членов ЕврАзЭС, составители Рекомендаций предлагают руководствоваться следующими направлениями гармонизации (унификации) и совершенствования законодательства государств — членов ЕврАзЭС в сфере валютного регулирования и валютного контроля:



1. Более четкая дифференциация объектов правового регулирования в национальных законах о валютном регулировании и контроле.

2. Продолжение работы по либерализации и гармонизации (сближению) национального законодательства по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, а также по имплементации принципов и норм общепризнанных международных правовых актов с учетом положений Концепции сотрудничества государств — членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере.

3. Ускорение проведения внутригосударственных процедур по ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств — членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала, принятого 11.12.2009 в Санкт-Петербурге.

Государствам — членам ЕврАзЭС при осуществлении мер по гармонизации (унификации) национальных законодательных актов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля рекомендуется руководствоваться следующими подходами:

1) предоставление всем субъектам равных условий и прав на проведение разрешенных внутренним законодательством валютных операций;

2) сокращение норм, требующих принятия подзаконных актов в сфере валютного регулирования и контроля, в частности касающиеся репатриации иностранной и национальной валюты, ввоза (вывоза) наличной валюты;

3) постепенный отказ от разрешительной системы проведения валютных операций;

4) разработка унифицированных форм отчетности по валютным операциям, а также, основываясь на опыте Республики Беларусь, рассмотрение возможности замены процедуры оформления паспорта сделки процедурой регистрации сделки в банке по заявительному принципу.

Ядром интеграционных процессов в рамках ЕврАзЭС в финансовой и таможенной сферах является Таможенный союз и единое экономическое пространство России, Беларуси и Казахстана (далее — ТС/ЕЭП).

Создание Таможенного союза породило необходимость гармонизации странами — участницами Союза всего внешнеэкономического и в том числе валютного законодательства. К актуальным направлениям взаимодействия государств в валютной сфере можно отнести следующие:

- репатриация валютной выручки внутри Таможенного союза и в торговых операциях резидентов стран — участниц Таможенного союза с третьими странами;
- определение порядка перемещения наличной валюты и ценных бумаг через таможенную границу Таможенного союза;
- унификация процедур таможенно-банковского валютного контроля и стандартизация документальной основы валютного контроля;
- создание системы информационного взаимодействия таможенных органов стран-участниц между собой, с национальными и уполномоченными банками стран;
- выработка единых подходов к вопросам привлечения участников ВЭД государств к административной и уголовной ответственности за нарушения валютного законодательства.

В 2010 году Правительства и ЦБ Беларуси, Казахстана и России заключили Договор о взаимодействии уполномоченных органов государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 09.12.2010, осуществляющих валютный контроль.

По Договору уполномоченные органы валютного контроля осуществляют:

1) обмен информацией: о практике уполномоченных органов валютного контроля в области осуществления контроля за соблюдением валютного законодательства; правового характера, в том числе о законодательстве в сфере валютного контроля, об изменениях законодательства в сфере валютного контроля, а также по вопросам организации валютного контроля; о создании и функционировании системы контроля за соблюдением валютного законодательства государств — участников Соглашения;

2) сотрудничество по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений валютного законодательства резидентами государств — участников Соглашения при осуществлении ими валютных операций, включая обмен информацией об операциях, проведенных с нарушением валютного законодательства государств — участников Соглашения, в том числе на основании запросов уполномоченных органов валютного контроля;

3) оказание практической помощи по вопросам, возникающим в процессе сотрудничества, включая создание рабочих групп, обмен опытом и обучение кадров;

4) организацию обмена статистической информацией: об объемах платежей и переводов денежных средств по валютным операциям

между резидентами государств — участников Соглашения; о количестве счетов, открытых резидентами одного государства — участника Соглашения в уполномоченных организациях другого государства — участника Соглашения.

Для реализации Договора уполномоченные органы валютного контроля подписывают протоколы о порядке взаимодействия по конкретным направлениям, включая предоставление информации на постоянной основе.

Стороны определяют следующий порядок направления и исполнения запроса.

Запрос должен передаваться в письменной форме или посредством использования технических средств передачи текста. В случаях, не терпящих отлагательства, принимается устный запрос, переданный посредством телефонной связи, однако он должен быть незамедлительно подтвержден в письменной форме. При использовании технических средств передачи текста, а также при возникновении сомнений в отношении подлинности или содержания полученного запроса запрашиваемый уполномоченный орган валютного контроля может запросить подтверждение в письменной форме.

Запрос на получение информации в рамках производства по делам об административных правонарушениях должен содержать: наименование запрашивающего уполномоченного органа валютного контроля; наименование запрашиваемого уполномоченного органа валютного контроля; краткое описание фактических обстоятельств дела с приложением при необходимости копий подтверждающих документов; квалификацию правонарушения в соответствии с законодательством государства запрашивающей стороны; другие сведения, необходимые для исполнения запроса.

Запрос исполняется с учетом возможности соблюдения запрашивающим уполномоченным органом валютного контроля процессуальных сроков, установленных законодательством государства запрашивающей Стороны.

По вопросам, связанным с выполнением Договора, уполномоченные органы валютного контроля взаимодействуют друг с другом непосредственно.

Уполномоченные органы валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять банковскую, налоговую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий. Однако обмен документами и информацией между уполномоченными органами валютного контроля в рамках Договора не является нарушением банковской, налоговой и иной охраняемой законом тайны.

## **6.2. Валютная интеграция в рамках Евразийского экономического союза**

Президенты Беларуси, Казахстана и России подписали 29.05.2014 Договор о создании Евразийского экономического союза (далее – Договор 2014 г., Договор), к которому имеются 33 приложения. Договором 2014 г. учрежден Евразийский экономический союз.

Раздел XIV Договора и Приложение № 15 к нему (Протокол о мерах, направленных на проведение согласованной валютной политики) направлены на формирование и обеспечение функционирования общего валютного рынка России, Беларуси и Казахстана.

Государства Союза будут проводить согласованную валютную политику. Эта политика будет осуществляться государствами в различных сферах и предполагает гармонизацию правового регулирования, в том числе на основе решений органов Союза, в такой степени, которая необходима для достижения целей Союза, предусмотренных Договором.

Органами Союза являются: Высший Евразийский экономический совет (Высший совет); Евразийский межправительственный совет (Межправительственный совет); Евразийская экономическая комиссия (далее – Комиссия, ЕЭК); Суд Евразийского экономического союза (Суд Союза).

Высшим органом Союза является Высший совет, состоящий из глав государств-членов. Заседания Высшего совета проводятся не реже одного раза в год. Высший совет рассматривает принципиальные вопросы деятельности Союза, определяет стратегию, направления и перспективы развития интеграции и принимает решения, направленные на реализацию целей Союза. Совет вправе отменить или изменить решения, принятые Межправительственным советом или Комиссией. Высший совет консенсусом принимает решения и распоряжения.

Межправительственный совет состоит из глав правительств государств-членов. Его заседания проводятся не реже двух раз в год. Межправительственный Совет вправе приостановить, отменить или изменить решения, принятые Комиссией. Межправительственный совет консенсусом принимает решения и распоряжения.

Комиссия является постоянно действующим регулирующим органом Союза и состоит из Совета и Коллегии. Комиссия принимает решения, распоряжения и рекомендации.

Суд Союза является постоянно действующим судебным органом Союза. Статус, состав, компетенция, порядок функционирования

ния и формирования Суда Союза определяются Статутом Суда (приложение № 2 к Договору).

В рамках Союза обеспечивается свобода движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы, проведение скоординированной, согласованной или единой политики в отраслях экономики, определенных Договором и договорами в рамках Союза.

Существование Союза означает, что:

- а) функционирует единый внутренний рынок товаров и услуг;
- б) функционирует Таможенный союз Беларуси, Казахстана и России;
- в) применяются Единый таможенный тариф и иные единые меры регулирования внешней торговли товарами с третьими сторонами;
- г) осуществляется единое таможенное регулирование;
- д) осуществляется свободное перемещение товаров между территориями государств-членов без применения таможенного декларирования и государственного контроля (транспортного, санитарного, ветеринарно-санитарного, карантинного фитосанитарного), за исключением случаев, предусмотренных Договором.

В Союзе осуществляется единое таможенное регулирование в соответствии с Таможенным кодексом Евразийского экономического союза, международными договорами и актами, составляющими право Союза, а также в соответствии с положениями Договора.

Право Союза составляют:

- а) Договор 2014 г.;
- б) международные договоры в рамках Союза;
- в) международные договоры Союза с третьей стороной;
- г) акты органов Союза (включая документы органов ЕврАзЭС) — решения и распоряжения ВЕЭС, Евразийского межправительственного совета и Евразийской экономической комиссии (ЕЭК), принятые в рамках их полномочий. Решения институтов Союза подлежат исполнению государствами-членами в порядке, предусмотренном их национальным законодательством.

Решения (акт, принимаемый органами Союза, содержащий положения нормативно-правового характера) и распоряжения (акт, принимаемый органами Союза, имеющий организационно-распорядительный характер) органов Союза не должны противоречить Договору и международным договорам в рамках Союза. В случае возникновения противоречий между решениями органов Союза: а) решения Высшего Евразийского экономического совета имеют приоритет над решениями Евразийского межправительственного совета и Евразий-

ской экономической комиссии; б) решения Евразийского межправительственного совета имеют приоритет над решениями Евразийской экономической комиссии.

В Договоре 2014 г. подробно изложены переходные положения, регулирующие правоотношения Евразийского экономического сообщества. Так, международные договоры государств-членов, заключенные в рамках формирования договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства, действующие на дату вступления в силу Договора, входят в право Союза в качестве договоров в рамках Союза и применяются в части, не противоречащей Договору 2014 г.

Решения ВЕЭС на уровне глав государств и на уровне глав правительств и Комиссии, действующие на дату вступления в силу Договора 2014 г., сохраняют свою юридическую силу и применяются в части, не противоречащей Договору.

С даты вступления в силу Договора функции и полномочия Высшего совета на уровне глав государств и глав правительств, Комиссии, действовавших в соответствии с Договором о Евразийской экономической комиссии от 18.11.2011, осуществляются соответственно Высшим советом, Межправительственным советом, Комиссией, которые руководствуются Договором 2014 г. В рамках Союза также действуют международные договоры, указанные в приложении № 31 к Договору.

Международные договоры государств-членов, заключенные в рамках формирования Таможенного союза и Единого экономического пространства, действующие на дату вступления в силу Договора 2014 г., войдут в право Союза в качестве «договоров в рамках Союза» и применяются в части, не противоречащей Договору 2014 г.

Решения ВЕЭС на уровне глав государств и правительств и ЕЭК, действующие на дату вступления в силу Договора, сохраняют свою юридическую силу и применяются в части, не противоречащей настоящему Договору.

С момента вступления в силу Договора:

а) функции и полномочия Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств и на уровне глав правительств, действовавших в соответствии с Договором о Евразийской экономической комиссии от 18.11.2011, осуществляются соответственно Высшим советом и Межправительственным советом, действующими в соответствии с Договором 2014 г.;

б) Евразийская экономическая комиссия, учрежденная в соответствии с Договором о Евразийской экономической комиссии от 18.11.2011, осуществляет свою деятельность в соответствии с Договором 2014 г.

### 6.3. Современные проблемы валютного контроля в государствах — членах ЕАЭС

К *проблемным вопросам* в сфере валютного контроля в государствах — членах ЕАЭС можно отнести:

- 1) повышение эффективности валютного контроля экспортно-импортных операций в рамках ЕАЭС;
- 2) предотвращение оттока капитала из государств — членов ЕАЭС;
- 3) предотвращение ОД/ФТ и деофшоризация внешней торговли в рамках ЕАЭС;
- 4) развитие информационного взаимодействия между органами и агентами валютного контроля в рамках ЕАЭС;
- 5) создание наднациональной валюты.

В настоящее время не только на евразийском пространстве, но и в мире в целом сложилась ситуация, когда несколько смежных видов государственного регулирования трансграничных операций все более зримо пересекаются друг с другом, накладываются друг на друга и требуют в силу этого как тесного взаимодействия регулирующих и контрольных органов, так и сближения разноотраслевого законодательства. Речь идет прежде всего о том, что сфера внешней торговли все более концентрирует на себе внимание таможенных органов, подразделений финансовой разведки, органов валютного контроля и налоговых органов в рамках политики деофшоризации мировой экономики, глобальной борьбы с коррупцией и противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространению массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В качестве иллюстрации этого взаимодействия и эффекта, им производимого, рассмотрим ситуацию, сложившуюся сегодня в государствах — членах ЕАЭС в части валютного контроля внешнеторговых сделок (и прежде всего в части репатриации валюты как основного и общего для стран-участниц требования данного режима).

Необходимо отметить, что, несмотря на все усилия наднациональных органов по гармонизации, национальное валютное законодательство государств — членов ЕАЭС развивалось в разных темпах либерализации валютного режима (что вполне объясняется несопоставимыми макроэкономическими показателями стран). Но теперь, в свете последних изменений в валютном законодательстве, произошедших в 2012 году в России и Казахстане, обозначились еще и разнонаправленные вектора в данном развитии.

**Российская Федерация.** Валютная политика РФ, получившая либеральный импульс с принятием Закона № 173-ФЗ, привела к сегодняшнему дню к следующим результатам.

1. К 1 января 2007 г. отменены все валютные ограничения по текущим операциям и операциям движения капитала, в связи с чем российский рубль формально-юридически (что означает соответствие условиям ст. VIII Соглашения МВФ) стал полностью конвертируемой валютой.

2. Совершенствуется курсовая политика Банка России: с октября 2013 г. введены новые параметры курсовой политики Банка России; с 10 ноября 2014 года осуществлен переход к свободному плаванию рубля.

3. Создана и постоянно совершенствуется система валютного контроля, и прежде всего валютного контроля экспортно-импортных операций: уточняется документальная база валютного контроля во внешней торговле, бумажные документы преобразуются в электронный формат, совершенствуется механизм информационного взаимодействия между субъектами валютного контроля.

В Российской Федерации сегодня остаются следующие ограничения права распоряжения валютными ценностями.

1. Запрет совершения каких-либо действий:

а) общий запрет валютных операций между резидентами (ст. 9 Закона № 173-ФЗ);

б) запрет купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте в Российской Федерации, минуя уполномоченные банки (ст. 11 Закона № 173-ФЗ).

2. Установление определенного лимитирования каких-либо действий: переводы физическим лицом — резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, возможны в сумме, не превышающей в течение одного операционного дня 5 тыс. дол. США (ст. 9 Закона № 173-ФЗ).

3. Требование об обязанности распорядиться валютными ценностями особым образом. К такому ограничению можно отнести требование о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ (ст. 19 Закона № 173-ФЗ).

До 2012 года режим валютного контроля внешнеторговых сделок в России постепенно и неуклонно двигался в сторону либерализации.

Так, согласно Инструкции Банка России № 138-И уполномоченный банк осуществляет информационный обмен с таможенными



органами *в электронном виде*. Кроме того, Инструкцией предусмотрены особенности, упрощающие особенности представления документов при проведении валютных операций по аккредитиву, с использованием банковских карт, по кредитным договорам.

К мерам стимулирования внешней торговли в рамках ЕАЭС следует отнести и выведение внешнеторговых сделок суммой менее 50 тыс. дол. США из-под валютного контроля.

Тем неожиданнее в рамках тенденции на либерализацию валютного законодательства выглядит Федеральный закон от 06.12.2011 № 406-ФЗ, внесший поправки в закон о валютном регулировании и валютном контроле.

Безусловно, основанием ужесточения валютного законодательства и ответственности за его нарушение следует признать обрушившийся на экономику в 2009 г. и продолжающийся до сих пор процесс оттока капитала из страны. По оценкам Банка России, в 2012 г. он составил 56 млрд дол. США. Именно поэтому в валютной сфере ужесточение коснулось прежде всего обязанности репатриации валютной выручки и ответственности за ее неисполнение.

С целью более широко очертить круг лиц, на которые распространяются ограничения на распоряжение валютными ценностями, понятие «резидент» было расширено. Отныне только длительное, не менее одного года, проживание вне Российской Федерации дает основания считать гражданина РФ нерезидентом для целей валютного законодательства. Были добавлены новые ситуации, требующие составления паспорта сделки.

При этом, как уже говорилось выше, Законом № 134-ФЗ была ужесточена уголовная ответственность за нарушение обязанности репатриации валютной выручки: в ст. 193 УК РФ установлена ответственность за неисполнение обязанности репатриации не только иностранной валюты (как было ранее), но и рублей; кроме того, к уголовной ответственности могут быть привлечены теперь не только руководители организаций, но и иные лица, от которых зависело исполнение обязанности репатриации; максимальный срок лишения свободы повышен до 5 лет. Также введена новая ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов».

**Республика Казахстан.** Основным законодательным актом по вопросам валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан является Закон Республики Казахстан от 13.06.2005 № 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле».

К направлениям валютного контроля в Республике Казахстан относятся:

- 1) надзор за деятельностью по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 2) определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;
- 3) проверка обоснованности платежей по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов;
- 4) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Валютное законодательство Казахстана до недавних пор отличалось даже от законодательства некоторых соседей (Кыргызстан) существенными ограничениями. Однако Законом Республики Казахстан от 06.01.2012 № 530-IV внесены либеральные изменения в национальное валютное законодательство, в том числе:

- 1) исключен паспорт сделки как документ, необходимый для таможенного оформления, и введена для целей контроля за выполнением требования репатриации процедура учетной регистрации внешнеторгового контракта;
- 2) упрощена процедура получения лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 3) установлены единые сроки для обращения за регистрацией и уведомлением в случаях, когда режим валютного регулирования распространился на валютный договор в процессе исполнения обязательств по договору.

В целях реализации норм закона Национальным банком РК разработаны Правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту (от 24.02.2012 № 42). Правила предусматривают порядок расчета срока репатриации валюты самим резидентом.

Таким образом, можно отметить очевидный тренд на либерализацию валютного законодательства в Казахстане, хотя, надо отметить, отток капитала, в отличие от России, не является сегодня для этой страны такой острой проблемой.

Таким образом, сегодня *инструментами* валютного контроля в Республике Казахстан являются:

- 1) лицензирование деятельности уполномоченных организаций по организации обменных операций с иностранной валютой;
- 2) регистрация обменных пунктов уполномоченных банков и уполномоченных организаций;

3) регистрация операций движения капитала (отток из Республики Казахстан свыше 100 тыс. дол. США, приток в Республику Казахстан свыше 500 тыс. дол. США);

4) уведомление об операциях движения капитала (отток из Республики Казахстан свыше 100 тыс. дол. США, приток в Республику Казахстан свыше 500 тыс. дол. США);

5) уведомление об открытии банковского счета в иностранном банке;

6) экспортно-импортный валютный контроль (учетная регистрация обслуживающим банком контракта по экспорту или импорту товаров на сумму свыше 50 тыс. дол. США и контроль движения денег и товаров в рамках такого контракта).

Административная ответственность за необеспечение репатриации национальной и иностранной валюты (предусмотрена ст. 187 КоАП РФ), уголовная ответственность (предусмотрена ст. 213 УК РК за невозвращение руководителем из-за границы средств в национальной и иностранной валюте) конструктивно и по правовым последствиям практически идентичны аналогичным российским нормам до внесения в них изменений в 2012 г.

Обобщая, можно выделить две особенности системы валютного контроля внешнеторговых сделок в Республике Казахстан по сравнению с российским законодательством.

1. Требования регистрации и уведомления в отношении отдельных валютных операций движения капитала.

2. Правила об учетной регистрации обслуживающим банком контракта по экспорту или импорту.

**Республика Беларусь.** Белорусское валютное законодательство, в отличие от российского и казахстанского, не претерпело радикальных изменений в последние годы. Тем не менее курс на его либерализацию также очевиден.

Базовым источником валютного законодательства в Республике Беларусь является Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Особенностью Беларуси (особенно важной в свете нашей темы) является выделение одной из целей валютного контроля «предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и иной экстремистской деятельности» (ст. 23 указанного Закона).

Валютное законодательство Республики Беларусь, как и ранее российское, разделяет валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, на два вида:

- 1) текущие валютные операции;
- 2) валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений, за исключением валютных операций, предусматривающих перевод резидентом нерезиденту денежных средств по договорам дарения (в том числе в виде пожертвований), которые проводятся на основании разрешения Национального банка.

Законодательство закрепляет закрытый перечень текущих валютных операций.

На операции движения капитала распространяется *разрешительный порядок* их осуществления: резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений Национального банка.

Кроме того, в Беларуси до сих пор действует валютное ограничение в виде *обязательной продажи валютной выручки*. В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2006 № 129 юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в размере 30% суммы выручки в иностранной валюте.

Несмотря на эти ограничения, в сфере валютного контроля внешнеторговых сделок имеют место упрощения. Так, в Республике Беларусь Указом Президента от 19.02.2009 № 104 упрощен порядок проведения и контроля внешнеторговых операций. Существующий достаточно формализованный механизм оформления паспорта сделки заменен процедурой *регистрации сделки в банке по заявительному принципу*.

Термин «репатриация валюты» не используется в законодательстве Республики Беларусь, однако требование по «возврату валюты» по сути тождественно российскому и казахстанскому. КоАП Республики Беларусь содержит перечень статей, которые «расщепляют» санкции за нарушение данного требования на несколько составов: превышение сроков проведения внешнеторговых операций (ст. 11.37); распоряжение денежными средствами от экспорта без зачисления на свой счет, а равно перечисление денежных средств со своего счета для оплаты за товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, работы, услуги) (ст. 11.39); перечисление денежных средств от экспорта товаров (работ, услуг) без зачисления на свой счет без соответствующего разрешения (ст. 11.40).

Зато Уголовный кодекс Республики Беларусь более традиционен в терминологии: «Статья 225. Невозвращение из-за границы валюты», ответственности по которой подлежат индивидуальный предприниматель или должностное лицо юридического лица (что, кстати, выглядит более юридически определенной формулировкой субъектного состава, нежели формулировка в ст. 193 УК РФ).

Краткое резюме по трем странам можно представить в следующей таблице:

**Уровень либерализации валютного контроля внешнеторговых сделок в государствах — членах ЕАЭС**

Параметр	Российская Федерация	Республика Казахстан	Республика Беларусь
Преимущества	Отсутствие уведомления и регистрации внешнеторговых сделок в ЦБ	Учетная регистрация вместо паспортизации	Регистрация внешнеторговых сделок по заявительному принципу
Недостатки	Паспортизация внешнеторговых сделок	Регистрация и уведомление отдельных категорий внешнеторговых сделок в национальном банке	Обязательная продажа валютной выручки. Разрешительный порядок осуществления операций движения капитала

Несмотря на то что требование репатриации валюты есть во всех странах ЕАЭС, судя по всему, ни в одной из них оно не является эффективным. Свидетельством тому — письма Банка России № 104 и № 110.

В этих письмах Банк России указывает на то, что из имевшего место в 2012 году оттока капитала из страны в размере 56 млрд дол. «утекло» через внешнеторговые операции с экспортерами из Республики Беларусь 15 млрд дол., а через внешнеторговые операции с казахстанскими экспортерами — 10 млрд дол.

Денежные средства за импортированные из Беларуси и Казахстана товары были перечислены из России на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территорий Республики Беларусь и Республики Казахстан.

Банк России указывает, что действительными целями таких операций могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели. При этом Банк России указывает на риск вовлечения кредитной организации и ее сотрудников в осуществление операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В качестве меры по борьбе с оттоком капитала через «белорусско-казахстанскую схему» Банк России издал письмо от 03.10.2014 № 168-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», в котором напомнил, что на территории Таможенного союза действуют общие принципы взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг. Исходя из этого, Банк России обязал российских импортеров представлять в российский налоговый орган заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет импортируемых товаров.

При этом банки получили право запрашивать у резидента заявление о ввозе товаров с отметками налогового органа о его принятии и документ, подтверждающий фактическую уплату косвенных налогов по импортированным товарам (при отсутствии информации об уплате косвенных налогов в кредитной организации).

В случае непредставления резидентом в кредитную организацию указанных документов по истечении двух месяцев с даты ввоза товаров на территорию Российской Федерации кредитным организациям рекомендуется применять указанные в письме усиленные меры финансового мониторинга.

Таким образом, требование о репатриации валюты как элемент валютного контроля не является эффективной мерой по противодействию оттоку капитала под видом внешнеторговых сделок.

Как уже говорилось в предыдущей главе, в мире все более актуализируются вопросы ПОД/ФТ и борьбы с уклонением от уплаты налогов (в том числе в их взаимосвязи). В 2007 году ФАТФ представил типологический отчет «Отмывание денег с использованием карусельной схемы уклонения от НДС» на примере государств ЕС, а также Мексики и Украины. В 2009 году Рабочей группой ЕАГ по типологиям был представлен доклад «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов». Материалы для исследования были представлены подразделениями финансовой разведки РФ (член ЕАГ), Беларуси (член ЕАГ), Кыргызской Республики (член ЕАГ), Украины (наблюдатель ЕАГ), Турции (наблюдатель ЕАГ), Словении и Эстонии.

В связи с вышесказанным актуальной является выявление и опубликование типологии вывода капитала за пределы государства — члена ЕАЭС с использованием внешнеторговых сделок на основе выявленных схем вывода капитала из России через импорт товаров из Казахстана и Беларуси.

Интенсификация интеграционных процессов в ЕАЭС, происходящая на фоне экономического кризиса, диктует необходимость

согласованной работы таможенных органов, налоговых органов, Национальных (Центральных) банков и подразделений финансовой разведки трех стран в направлении решения задач противодействия незаконным трансграничным финансовым операциям.

\*\*\*

В заключение можно сделать следующие выводы.

- Валютная интеграция на евразийском пространстве получила надлежащую правовую регламентацию и относительную результативность с созданием Евразийского экономического сообщества и в еще большей степени с созданием Таможенного союза и Единого экономического пространства в рамках ЕврАзЭС.
- К проблемным вопросам в сфере валютного контроля в ЕАЭС можно отнести: повышение эффективности валютного контроля экспортно-импортных операций в рамках ЕАЭС; предотвращение оттока капитала из стран ЕАЭС; предотвращение ОД/ФТ и деофшоризация внешней торговли в рамках ЕАЭС; развитие информационного взаимодействия между органами и агентами валютного контроля в рамках ЕАЭС; создание наднациональной валюты.
- Подписание 29 мая 2014 г. Договора о создании Евразийского экономического союза является качественно новым этапом развития валютной интеграции на евразийском пространстве.

## Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте основные этапы валютной интеграции в ЕврАзЭС. Каково значение создания Таможенного союза и Единого экономического пространства для целей валютной интеграции?
2. Назовите основные договоры и соглашения, составляющие правовую основу валютной интеграции в ЕАЭС.
3. Назовите основные проблемы развития правовых основ валютной интеграции в ЕАЭС.
4. Каковы тенденции развития валютного законодательства в Беларуси и Казахстане?
5. Опишите белорусско-казахстанскую схему оттока капитала из России. Какое место в этой схеме занимает институт репатриации валютной выручки?
6. Каковы перспективы введения наднациональной валюты в ЕАЭС?
7. Охарактеризуйте положения Договора о ЕАЭС, касающиеся валютной интеграции государств-членов ЕАЭС.

## Литература

### Основная

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатъева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbViFK>
2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма: ИНФРА-М, 2013.
3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.
4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.
5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.
6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная

1. *Буторина О.В.* Международные валюты: интеграция и конкуренция. М., 2003.
2. *Платонова И.Н., Наговицин А.Г., Коротченя В.М.* Перестройка мировой валютной системы и позиция России. М., 2009.
3. *Понаморенко В.Е.* О тенденциях в регламентации валютного контроля внешнеторговых сделок в государствах — участниках Таможенного союза и Единого экономического пространства // Таможенное дело. 2014. № 1. С. 30—35.



# БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

## Нормативные правовые акты

### *Международные правовые акты*

1. Статьи Соглашения Международного валютного фонда 1944 г. (в ред. 15.12.2010).
2. Рекомендации ФАТФ (в ред. от 15.02.2012).

### Правовые и иные акты ЕАЭС

1. Концепция сотрудничества государств – членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере от 22.06.2005.
2. Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств – членов Евразийского экономического сообщества от 25.01.2006.
3. Соглашение об основополагающих принципах валютной политики государств – членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала от 11.12.2009.
4. Рекомендации по гармонизации законодательства государств – членов ЕврАзЭС в сфере валютного регулирования и контроля от 06.04.2010.
5. Соглашение о согласованных принципах валютной политики от 09.12.2010.
6. Договор о согласованной валютной политике государств – участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 09.12.2010.
7. Договор о взаимодействии уполномоченных органов государств – участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль от 15.12.2011.
8. Рекомендации по приведению национального законодательства Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации в соответствие с Соглашением о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г. (от 21.11.2012).
9. Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза от 05.07.2010.
10. Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19.12.2011.

11. Решение Комиссии Таможенного союза от 18.06.2010 № 287 «Об утверждении формы пассажирской таможенной декларации и порядка заполнения пассажирской таможенной декларации».

12. Решение Комиссии Таможенного союза от 20.05.2010 № 257 «Об Инструкциях по заполнению таможенных деклараций и формах таможенных деклараций».

13. Решение Комиссии Таможенного союза от 20.09.2010 № 378 «О классификаторах, используемых для заполнения таможенных деклараций».

### Правовые акты Российской Федерации

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 // Российская газета. 2009, 21 янв.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // СЗ РФ. 2002. № 1. Ст. 1.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» // СЗ РФ. 2006. № 31. Ст. 3448.

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

6. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4850.

7. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. № 151–152, 9 авг.

9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

10. Положение о передаче таможенными органами Центральному Банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары. Утв. постановлением Правительства РФ от 28.12.2012 № 1459 // СЗ РФ. 2013. № 1. Ст. 55, 7 янв.

11. Правила представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и ин-

формации. Утв. постановлением Правительства РФ от 24.02.2009 № 166 // СЗ РФ. 2009. № 9. Ст. 1129.

12. Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков. Утв. постановлением Правительства РФ от 17.02.2007 № 98 // СЗ РФ. 2007. № 9. Ст. 1089.

13. Порядок взаимодействия агентов валютного контроля (за исключением уполномоченных банков и Внешэкономбанка РФ) с Центральным банком РФ урегулирован Правилами по обеспечению взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации. Утв. постановлением Правительства РФ от 11.09.2006 № 560 // СЗ РФ. 2006. № 38. Ст. 3989.

14. Типовой регламент взаимодействия федеральных органов исполнительной власти. Утв. постановлением Правительства РФ от 19.01.2005 № 30 // СЗ РФ. 2005. № 4. Ст. 305; № 47. Ст. 4933; 2007. № 43. Ст. 5202.

15. Правила представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации. Утв. постановлением Правительства РФ от 28.12.2005 № 819.

16. Приказ Минфина России от 24.04.2013 № 48н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой финансово-бюджетного надзора государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями» // Российская газета. 2013. № 169, 2 авг.

17. Приказ Минфина России от 04.10.2011 № 123н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. № 19, 07.05.2012.

18. Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» // Вестник Банка России. 2012. № 48–49, 17 авг.

19. Положение ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных пре-

ступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2004. № 54.

20. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2009. № 75–76, 25 дек.

21. Положение Банка России от 29.12.2010 № 364-П «О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функции агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде» // Вестник Банка России. 2011. № 9, 16 февр.

22. Положение Центрального банка РФ от 20.07.2007 № 308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» // Вестник Банка России. 2007. № 46.

23. Указание Центрального банка РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 46.

24. Указание Центрального банка Российской Федерации от 28.04.2004 № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками».

25. Инструкция Центрального банка РФ от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

26. Инструкция ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)».

27. Общероссийский классификатор валют (ОКВ), утвержденный Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст «О новом классификаторе валют» // СПС «КонсультантПлюс».

28. Постановление Госстандарта России от 14.12.2001 № 529-ст «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора стран мира».

29. Приказ ФТС России от 17.11.2009 № 2075 «Об утверждении Инструкции о действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих для целей валютного контроля проверку документов, представленных для таможенного оформления товаров и сведений, заявленных в таможенной декларации».

30. Приказ ФТС России от 21.08.2007 № 1003 «О классификаторах и перечнях нормативно-справочной информации, используемых для таможенных целей» // Таможенные ведомости. 2007. № 11.

31. Приказ ФНС России от 21.09.2010 № ММВ-7-6/457<sup>0</sup> «Об утверждении форм уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2010. № 49.

32. Соглашение от 15.08.2007 «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой финансово-бюджетного надзора по вопросам валютного контроля».

33. Соглашение Росфиннадзора № 43-01-06-23/1430 и ФНС РФ № САЭ-25-06/4@ от 3.05.2006 «О сотрудничестве и информационном взаимодействии Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной налоговой службы при осуществлении валютного контроля».

34. Письмо ФТС от 18.08.2005 № 01-06/28509 «О соглашении между ФТС России и Росфиннадзором».

### Основная литература

1. *Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатьева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». СПС «ГАРАНТ»: <http://base.garant.ru/57731934/#ixzz38JXbBiFK>

2. *Алексеева Д.Г.* Валютное право. М. : Норма ; ИНФРА-М, 2013.

3. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.

4. Валютное право / под ред. Ю.А. Крохиной. М. : Юрайт, 2013.

5. *Понаморенко В.Е.* Валютное регулирование и валютный контроль : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2013.

6. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в РФ: правила, контроль ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

### Дополнительная литература

1. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в государствах – членах ЕврАзЭС : монография / под ред. В.Е. Понаморенко и К.Г. Сорокина. М. : Юстицинформ, 2014.

2. *Бирюков П.Н.* Международное право : учебник. 7-е изд. М. : Юрайт, 2014.

3. *Буторина О.В.* Международные валюты: интеграция и конкуренция. М., 2003.
4. *Генкин А.С.* Планета WEB-денег в XXI веке : учебное пособие. М., 2008.
5. *Карелин В.С.* Международные валютно-кредитные отношения: Практикум. М. : Дашков и К°, 2004.
6. *Качалич А.Г.* Валютная политика стран с трансформируемой экономикой в условиях финансовой глобализации : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Слепова. М. : Экономист, 2006.
7. *Киселев И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В.* Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / И.А. Киселев, И.А. Лебедев, Д.В. Никитин; под общ. ред. д-ра юрид. наук, проф. В.И. Авдийского. М. : Юриспруденция, 2012.
8. *Котелкин С.В.* Международная финансовая система : учебник. М., 2004.
9. *Масюкова Т.Д.* Валюты, валютные отношения и валютные системы в современном мире : учебное пособие. М. : ВАВТ, 2007.
10. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л.Н. Красавиной. М. : Финансы и статистика, 2007.
11. *Моисеев С.Р.* Международные валютно-кредитные отношения. М. : Дело и сервис, 2007.
12. *Платонова И.Н., Наговицын А.Г., Коротченя В.М.* Перестройка мировой валютной системы и позиция России. М., 2009.
13. *Понаморенко В.Е.* О тенденциях в регламентации валютного контроля внешнеторговых сделок в государствах — участниках Таможенного союза и Единого экономического пространства // Таможенное дело. 2014. № 1. С. 30—35.
14. Право Европейского союза: учебник для вузов / под ред. С.Ю. Кашкина. М. : Юрайт, 2014.
15. *Сидоров В.Н.* Таможенное право : учебное пособие. М. : ЕАОИ, 2007.
16. *Сидоров В.Н.* Таможенное право. Практикум : учебное пособие. М. : Юрайт, 2014.
17. *Сидоров В.Н., Сидорова Е.В.* Теоретико-правовые обоснования обособления таможенного права в системе права // Современное право. 2015. № 8. С. 22—25.
18. *Сидоров В.Н., Сидорова Е.В.* Таможенное право — комплексная отрасль права // Вестник Российского нового университета. 2015. № 7. С. 45—49.
19. *Смирникова Ю.Л.* Валютное право : учебное пособие. М. : МГИУ, 2009.

20. *Струкова А.А.* Невозвращение из-за границы в иностранной валюте: уголовно-правовая характеристика. СПб. : Юридический центр Пресс, 2002.

21. *Суэтин А.А.* Международные валютно-финансовые отношения. М., 2005.

22. *Таренкова О.А.* Финансово-правовые основы регулирования валютных отношений в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008.

23. *Тедеев А.А.* Валютное право : учебное пособие. СПб. : Питер Пресс, 2009.

24. *Трапезников В.А.* Валютное регулирование в международном инвестиционном праве. М. : Волтерс Клувер, 2004.

25. *Тютин Ю.В.* К вопросу о месте валютного права в системе российского права и законодательства // Финансовое право. 2008. № 1.

26. Финансовое право Российской Федерации / под ред. М.В. Карасевой. М. : КНОРУС, 2012.

27. *Хаменушко И.В., Овчарова Е.В.* Тихая контрреволюция в валютной сфере: борьба с утечкой капитала или контроль ради контроля? URL : <http://zakon.ru/Blogs/OneBlog/5578>

28. *Царгуш Э.В.* Правовое обеспечение валютного регулирования в Российской Федерации : дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2007.

29. *Шумилов В.М.* Международное финансовое право : учебник. М., 2014.

30. *Эбке В.Ф.* Международное валютное право. М., 1997.

31. *Kaczorowska A.* European Union Law, 2<sup>nd</sup> ed., 2010.

32. *Gruson M., Feuring W.* «A European Union Banking Law: the Second Banking and Related Directives» in The Single Market and the Law of Banking, ed. by Cranston R. London : LLP, 1995.

33. *Borchardt K.D.* The ABC of European Union Law. Luxembourg: Publications office of the European Union. 2010.

34. The concept of Money / Review of Central and East European Law 2002–3 No. 1, P. 103–118.

35. Francois Gianviti. Current Legal Aspects of Monetary Sovereignty. URL : <http://www.imf.org/external/np/leg/sem/2004/cdmfl/eng/gianvi.pdf>

36. *Edwin Vieira Jr.* To Regulate The Value Of Money»: An Analysis Of The Power Of Government To Create And Set A Value On Money. URL : [http://www.fame.org/HTM/Vieira\\_Edwin\\_To\\_Regulate\\_the\\_Value\\_of\\_Money\\_EV-006.HTM](http://www.fame.org/HTM/Vieira_Edwin_To_Regulate_the_Value_of_Money_EV-006.HTM)

37. Legal Aspects of the European system of Central Banks. European Central Bank, 2005. URL : <http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/legalaspectseschben.pdf>

**Интернет-ресурсы**

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. <http://www.imf.org>
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. <http://www.bis.org>
6. <http://www.eurasiangroup.org/>
7. <http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
8. <http://www.fatfgafi.org>
9. <http://www.ipaeurasec.org/mpa/?data=mpa>
10. <http://www.isbnk.org/>
11. <http://www.eabr.org/>
12. <http://www.cis.minsk.by/>
13. <http://www.nationalbank.kz/>
14. <http://www.nbrb.by/>
15. <http://www.cbr.ru/>
16. <http://www.eurasiancommission.org/ru/Pages/default.aspx>



# МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

## К главе 1

### Практические задания

1. Укажите недостающие элементы национальной либо мировой валютной системы.

Элементы национальной валютной системы	Элементы мировой валютной системы
Национальная валюта	
	Условия взаимной конвертируемости валют
Режим курса национальной валюты	
	Межгосударственные валютные ограничения
Национально-регулируемое международное валютное обращение	
	Унификация использования международных кредитных средств обращения
Регламентация международных расчетов страны	
	Режим мирового валютного рынка и рынка золота
Система органов валютного регулирования и валютного контроля	

2. Отличите друг от друга понятия «деньги», «финансы» и «валюта» в следующей таблице.

Деньги	Финансы	Валюта

3. Приведите примеры валют разного функционального назначения в следующей таблице.

Резервная валюта	Региональная валюта	Международная расчетная единица

### Тестовый контроль

1. Выберите правильный вариант ответа. Первые валютные союзы были созданы:
  - а) в XIV в.;
  - б) XV в.;
  - в) XVI в.;
  - г) XVII в.
  
2. Укажите неправильный вариант ответа. Целью Латинского монетного союза была:
  - а) унификация правил чеканки золотых и серебряных монет;
  - б) поддержание устойчивого денежного обращения;
  - в) введение бумажных денег.
  
3. Укажите неправильный вариант ответа. В рамках Парижской валютной системы золото:
  - а) осталось единственным металлом, к которому государства были готовы привязывать свои валюты;
  - б) использовались одновременно серебро и золото.
  
4. Укажите неправильный вариант ответа. Парижский валютный союз основывался на следующих принципах:
  - а) каждая национальная валюта получала золотое содержание, «привязывалась» к определенному количеству золота, что позволяло сравнивать одну валюту с другой для нужд международных расчетов и платежей;
  - б) национальные валюты должны были свободно конвертироваться в золото. Валютные курсы были «плавающими», т.е. устанавливались на основе спроса и предложения в условиях честной конкуренции на валютном рынке;
  - в) поддержание гегемонии фунта стерлингов;
  - г) государства и банки создавали свои резервы из золота, которые должны были служить для конвертации денег в золото по желанию предъявителя.
  
5. Укажите неправильный вариант ответа. МВС, созданная на основе Бреттон-Вудского соглашения, исходила из следующих принципов:
  - а) цена золота была жестко фиксирована — 35 долларов за тройскую унцию;

- б) были установлены твердые обменные курсы для валют стран-участниц к ключевой валюте;
  - в) центральные банки поддерживают стабильный курс национальной валюты по отношению к ключевой валюте ( $\pm 1\%$ ) с помощью валютных интервенций;
  - г) не допускались изменения курсов валют через ревальвации или девальвации.
6. Укажите неправильный вариант ответа. Организационную составляющую Бреттон-Вудской системы образуют:
- а) Международный валютный фонд;
  - б) Международная финансовая корпорация;
  - в) Международный банк реконструкции и развития.
7. Укажите неправильный вариант ответа. В задачи МВФ входят:
- а) координация валютно-кредитной политики государств-членов;
  - б) предоставление государствам кредитов для урегулирования балансов и поддержания валютных курсов;
  - в) поддержание Парижского валютного союза;
  - г) льготное кредитование наименее развитых государств.
9. Выберите правильный вариант ответа. Специальные права заимствования — это искусственное резервное и платежное средство, эмитируемое:
- а) Международным валютным фондом;
  - б) Международным банком реконструкции и развития;
  - в) Европейским банком реконструкции и развития;
  - г) Европейским центральным банком.
10. Укажите неправильный вариант ответа. Для Ямайской валютной системы характерны:
- а) отмен золотого стандарта и золотого паритета;
  - б) разрешение центральным банкам государств продавать и покупать золото как обычный товар по рыночным ценам;
  - в) введение СПЗ;
  - г) запрет свободно плавающих валютных курсов.
11. Выберите правильный вариант ответа. Денежно-кредитную политику стран Еврозоны регулирует:
- а) Европейский центральный банк;

- б) Европарламент;
  - в) Еврокомиссия;
  - г) Европейский совет.
12. Укажите неправильный вариант ответа. Выделяются три основных элемента международной валютной системы:
- а) совокупность валютно-финансовых инструментов;
  - б) организационные инструменты сотрудничества;
  - в) международно-правовые средства регулирования валютных отношений;
  - г) международные органы по привлечению нарушителей к ответственности за валютные правонарушения.
13. Укажите неправильный вариант ответа. Понятие «валюта Российской Федерации» охватывает:
- а) денежные знаки в виде банкнот Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
  - б) денежные знаки в виде монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
  - в) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, изъятые из обращения и не подлежащие обмену;
  - г) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.
14. Укажите неправильный вариант ответа. Термин «иностранная валюта» включает в себя:
- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
  - б) средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

- в) средства в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
  - г) внешние ценные бумаги.
15. Укажите неправильный вариант ответа. Категория «внутренние ценные бумаги» включает в себя:
- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ, выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
  - б) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ, выпуск которых зарегистрирован в иностранном государстве;
  - в) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.
16. Укажите неправильный вариант ответа. «Резидентами» в Российской Федерации считаются:
- а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;
  - б) постоянно проживающие в России на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;
  - в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
  - г) дипломатические представительства и консульские учреждения иностранных государств в РФ.
17. Укажите неправильный вариант ответа. «Нерезидентами» в Российской Федерации являются:
- а) физические лица, не являющиеся резидентами;
  - б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

- в) дипломатические представительства РФ в иностранных государствах и постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- г) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ.

18. Укажите неправильный вариант ответа. К категории «уполномоченные банки» относятся:

- а) кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;
- б) кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;
- в) действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями Центрального банка РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

19. Укажите неправильный вариант ответа. Понятие «валютные операции» охватывает:

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

г) официальное повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и золоту.

20. Укажите неправильный вариант ответа. «Валютная биржа» — созданное в соответствии с законодательством государства юридическое лицо:

- а) предоставляющее в порядке и на условиях, устанавливаемых центральным (национальным) банком государства, услуги по организации торгов иностранной валютой и расчетов по итогам торгов;
- б) организатор торгов на внутреннем валютном рынке;
- в) осуществляющее перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ.

21. Выберите правильный вариант ответа. «Валютная интервенция» — это:

- а) купля-продажа центральным банком государства иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс национальной валюты и на суммарный спрос и предложение денег;
- б) официальное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и золоту;
- в) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.

22. Укажите неправильный вариант ответа. Золотовалютные запасы государства состоят:

- а) из монетарного золота;
- б) драгоценных камней;
- в) валютных резервов.

23. Укажите неправильный вариант ответа. Центральный Банк РФ в сфере валютных отношений выполняет следующие функции:

- а) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;

- б) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
  - в) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
  - г) устанавливает административную ответственность за нарушение правил репатриации валюты.
24. Выберите правильный вариант ответа. Валютное право РФ является:
- а) публичным правом;
  - б) частным правом;
  - в) международным частным правом.
25. Выберите правильный вариант ответа. Валютное регулирование отнесено Конституцией РФ:
- а) к исключительному ведению Российской Федерации;
  - б) совместному ведению Российской Федерации и субъектов Федерации.
26. Выберите правильный вариант ответа. Основным (в отношении количества издаваемых документов) органом валютного регулирования является:
- а) Правительство РФ;
  - б) Центральный банк РФ;
  - в) ФТС России;
  - г) ФНС России.
27. Выберите правильный вариант ответа. Нормы российского валютного права:
- а) не могут применяться за рубежом;
  - б) действуют за рубежом.
28. Укажите неправильный вариант ответа. Валютное законодательство РФ состоит:
- а) из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;
  - б) иных федеральных законов, принятых в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
  - в) актов органов валютного регулирования.



29. Укажите неправильный вариант ответа. Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования:
- а) только в случаях, предусмотренных законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
  - б) по любому вопросу, указанному в положении об этих органах.
30. Укажите неправильный вариант ответа. Международные договоры РФ:
- а) применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора РФ следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства РФ;
  - б) применяются к валютным отношениям непосредственно во всех случаях.
31. Укажите неправильный вариант ответа. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законом, применяются:
- а) правила, предусмотренные законом;
  - б) правила указанного международного договора.
32. Выберите правильный вариант ответа. Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим:
- а) после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
  - б) после вступления указанных актов в силу.
33. Выберите правильный вариант ответа. Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение:
- а) обратной силы не имеют.
  - б) имеют обратную силу.
34. Выберите правильный вариант ответа. Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных

операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов:

- а) могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.
- б) всегда имеют обратную силу.

35. Выберите правильный вариант ответа. Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции:

- а) только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования;
- б) только в отношении положений, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

## К главе 2

### Практические задания

1. Составьте и заполните таблицу, в которой сферам валютного регулирования соответствовали применяемые валютные ограничения.

Сфера валютного регулирования	Валютные ограничения

2. Составьте и заполните таблицу, отражающую баланс дозволенного и разрешительного способов правового регулирования в валютном законодательстве России (во втором и третьем столбцах достаточно ссылки на правовую норму). Проанализируйте содержание таблицы.

Сфера валютного регулирования	Общее правило	Исключения

3. Заполните следующую таблицу.

Валютные ограничения, действовавшие с ноября 1992 г. по июнь 2004 г.	Валютные ограничения, действовавшие с июня 2004 г. по 1 января 2007 г.	Валютные ограничения (ограничения распоряжения валютными ценностями), действующие на сегодняшний день

Проанализируйте действующие ограничения на предмет их целесообразности и эффективности.

#### 4. Решите задачи.

##### № 1

На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли гражданин РФ, постоянно проживающий в г. С., иметь счет в швейцарском банке и переводить на него свои финансовые сбережения?

##### № 2

Гражданин РФ, решив отправиться в туристическую поездку за границу, обратился за юридической консультацией по поводу вывоза из страны наличной иностранной валюты к студенту юридического вуза. Студент пояснил, что резиденты РФ могут вывозить, не декларируя, за пределы государства наличную иностранную валюту, эквивалентную не более чем 1500 дол. Если же сумма перемещаемых через границу ресурсов составляет более чем 10 тыс. дол., то необходимо получить предварительное согласие Федеральной таможенной службы, Центрального банка РФ, а кроме того, представить справку налоговых органов установленного образца и налоговую декларацию.

Со ссылкой на законодательство объясните, верный ли ответ дан указанному гражданину.

##### № 3

На основе действующего российского законодательства определите, установлены ли какие-либо ограничения на ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты или ценных бумаг в документальной форме.

##### № 4

Предприятие получило выручку от экспорта товаров в иностранной валюте. Подлежит ли эта выручка или ее часть обязательной продаже государству?

##### № 5

Гражданин Петров (будучи резидентом РФ) намерен перевести со своего счета в уполномоченном банке на счет своего дяди, гражданина Павлова (также резидента РФ), открытый в банке, расположенном за пределами РФ, 6 тыс. дол. США. Законными ли будут действия гражданина Петрова?

Изменится ли ваш ответ, если гражданин Петров соберется перевести ту же сумму не дяде, а отцу на счет, открытый в банке, расположенном за пределами территории РФ?

#### № 6

Два иностранных гражданина, будучи нерезидентами, заключили на территории РФ две сделки: одна предусматривала расчеты в иностранной валюте, другая — в валюте РФ. Расчеты по обеим сделкам производились в наличной форме. Соответствуют ли российскому законодательству действия иностранных граждан?

#### № 7

Гражданин Кротов — резидент РФ открыл счет в банке, расположенном за пределами территории РФ, и по истечении 45 дней со дня открытия счета уведомил об этом органы внутренних дел по месту своего учета. Соответствуют ли действия гражданина Кротова валютному законодательству России?

#### № 8

При совершении банковского перевода на счет близкого родственника в банке, открытом за пределами территории РФ, банк потребовал от перевододателя представить документы, подтверждающие, что физическому лицу — переводополучателю он является близким родственником. Правомерны ли действия банка, учитывая, что оба лица являются резидентами РФ? Зависит ли решение задачи от суммы перевода?

#### № 9

Российский вуз пригласил профессора Оксфордского университета для чтения лекций по курсу «Сравнительное правоведение». Оплата за услуги по чтению лекций была осуществлена наличными денежными средствами в размере 60 тыс. руб. На основе действующего законодательства определите, вправе ли профессор Оксфорда вывезти с территории РФ полученное вознаграждение? Изменится ли ваш ответ, если бы сумма вознаграждения составила 450 тыс. руб.?

#### № 10

ООО «А» заключило договор на поставку программного обеспечения с компанией «В», созданной в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки. Согласно договору опла-

та должна быть произведена путем перечисления денежных средств в долларах США в два этапа. ООО «А» обязано оплатить 30% стоимости программного обеспечения до его поставки, 70% после его поставки. На основе действующего законодательства РФ определите правомерность включения такого условия о порядке расчетов.

#### № 11

Между резидентом и нерезидентом был заключен договор поставки оборудования. Нерезидент обязался поставить товар на территорию России в течение 30 календарных дней с даты оплаты его резидентом. По условиям договора стороны согласовали применение к своим отношениям законодательства Федеративной республики Германии. Будут ли в данном случае возникать права и обязанности у резидента и нерезидента в соответствии с российским валютным законодательством?

#### Тестовый контроль

1. Укажите неправильный вариант ответа. Валютное регулирование представляет собой комплекс нормативных положений, регламентирующих порядок осуществления:
  - а) валютных операций;
  - б) валютного контроля;
  - в) валютного резервирования.
  
2. Укажите неправильный вариант ответа. Выделяются следующие сферы валютного регулирования.
  - а) регулирование конвертации валюты;
  - б) регулирование текущих операций с валютой;
  - в) регулирование движения товара;
  - г) валютный контроль.
  
3. Укажите неправильный вариант ответа. Основными формами валютного регулирования текущих операций являются:
  - а) ограничение возможностей экспортеров использовать валютную выручку, вменение им в обязанность хранить эту выручку на специальных контролируемых счетах, которые можно при необходимости блокировать;
  - б) обязательная продажа всей или части валютной выручки экспортеров центральному и уполномоченным банкам или на валютной бирже;

- в) запрещение продажи части товаров за рубеж на национальную валюту;
  - г) обязательная конверсия займов в иностранной валюте в национальном центральном банке.
4. Укажите неправильный вариант ответа. Основными формами валютного регулирования движения капитала являются:
- а) запрещение оплаты импорта некоторых товаров иностранной валютой;
  - б) лимитирование вывоза национальной и иностранной валюты, золота и ценных бумаг;
  - в) разрешительная процедура вывоза капитала;
  - г) запрет на инвестиции нерезидентов и продажи им национальных ценных бумаг.
5. Укажите неправильный вариант ответа. Существуют три основных группы режимов валютного курса:
- а) режимы фиксированного курса;
  - б) режимы нефиксированных курсов;
  - в) переходные режимы;
  - г) режимы плавающего курса.
6. Выберите неправильный вариант ответа. В рамках режима валютного курса ЦБ России установил:
- а) биметаллизм;
  - б) монометаллизм (серебряный стандарт и золотой стандарт);
  - в) валютный союз;
  - г) бивалютную корзину.
7. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации основными принципами валютного регулирования являются:
- а) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
  - б) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
  - в) валютное субсидирование;
  - г) единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

8. Укажите неправильный вариант ответа. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:
- а) Государственная Дума;
  - б) Центральный банк РФ;
  - в) Правительство РФ.
9. Укажите неправильный вариант ответа. Для реализации функций по валютному регулированию ЦБ России и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции:
- а) акты валютного законодательства;
  - б) акты органов валютного регулирования.
10. Выберите правильный вариант ответа. Нормативные акты Банка России:
- а) должны быть зарегистрированы;
  - б) не подлежат регистрации;
  - в) некоторые акты подлежат регистрации, некоторые — не подлежат.
11. Укажите неправильный вариант ответа. Правительство РФ:
- а) обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики;
  - б) осуществляет в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ валютное регулирование и валютный контроль;
  - в) руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами;
  - г) осуществляет выпуск (эмиссию) рубля.
12. Выберите правильный вариант ответа. Валютные операции между резидентами в Российской Федерации:
- а) запрещены полностью;
  - б) разрешены любые;
  - в) разрешены частично (установлен перечень разрешенных).
13. Укажите неправильный вариант ответа. В процессе международных перевозок разрешены следующие валютные операции между резидентами РФ:
- а) операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли,

- б) операции, связанные с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
  - в) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями по договорам перевозки грузов;
  - г) 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 РФ, а также по договорам страхования указанных грузов.
14. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации между резидентами разрешены следующие операции с внешними ценными бумагами:
- а) операции с внешними ценными бумагами, осуществляемые на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
  - б) операции с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществление расчетов в валюте РФ;
  - в) операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе залладным);
  - г) операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам — вексялям.
15. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации разрешены:
- а) операции при оплате и возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ, а также операции при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;
  - б) операции по оплате и возмещению расходов в иностранной валюте, связанных со служебными поездками по территории РФ работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;



в) операции по оплате и возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории РФ работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер.

16. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации разрешены следующие валютные операции:

а) перевод физическим лицом — резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 тыс. дол. США по официальному курсу ЦБ России на дату списания денежных средств;

б) перевод физическим лицом — резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 10 тыс. дол. США по официальному курсу ЦБ России на дату списания денежных средств;

в) перевод физическим лицом — резидентом в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета в уполномоченных банках;

г) переводов физическими лицами — резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц — резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории РФ;

17. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

а) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

- б) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения в иностранной валюте;
  - в) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);
  - г) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога.
18. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации разрешены:
- а) купля-продажа физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту;
  - б) обмен, замена денежных знаков иностранного государства;
  - в) прием для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;
  - г) прием для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности.
19. Укажите неправильный вариант ответа. На внутреннем валютном рынке РФ действуют следующие правила:
- а) купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, производится только через уполномоченные банки;
  - б) Центральный банк РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
  - в) во всех случаях обязательно установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков, но-

- минальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
20. Выберите правильный вариант ответа. Уполномоченный банк или его филиал может осуществлять:
- а) операции с наличной иностранной валютой и чеками, на которые у него есть лицензия;
  - б) все операции с наличной иностранной валютой и чеками;
  - в) некоторые операции с наличной иностранной валютой и чеками.
21. Укажите неправильный вариант ответа. В помещениях банка, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, должны размещаться следующие документы и информация:
- а) курсы иностранных валют к валюте РФ и (или) кросс-курсы иностранных валют;
  - б) информация о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной иностранной валютой и чеками;
  - в) правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств);
  - г) правила приема векселей.
22. Укажите неправильный вариант ответа. В уполномоченном банке могут осуществляться следующие виды операций с наличной иностранной валютой и чеками.
- а) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;
  - б) размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств).
  - в) выдача кредитов в наличной иностранной валюте;
  - г) выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.
23. Укажите неправильный вариант ответа. Денежные инструменты — это:
- а) дорожные чеки;
  - б) векселя;
  - в) иностранные денежные знаки;

- г) ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.
24. Укажите неправильный вариант ответа. В Российской Федерации таможенному декларированию в письменной форме подлежит:
- а) валюта государств — членов Таможенного союза;
  - б) ценные бумаги и (или) валютные ценности;
  - в) дорожные чеки в случаях, установленных законодательством и (или) международным договором государств — членов Таможенного союза;
  - г) денежные средства и денежные инструменты при их перемещении физическими лицами через внутренние границы государств — членов Таможенного союза.
25. Выберите правильный вариант ответа. Вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков с таможенной территории Таможенного союза осуществляется:
- а) без ограничений;
  - б) с учетом ограничений, установленных международными договорами.
26. Выберите правильный вариант ответа. При единовременном вывозе с территории РФ наличных денежных средств и (или) дорожных чеков подлежат таможенному декларированию в письменной форме:
- а) денежные средства и (или) дорожные чеки на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 3 тыс. дол. США;
  - б) денежные средства и (или) дорожные чеки на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 5 тыс. дол. США;
  - в) денежные средства и (или) дорожные чеки на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тыс. дол. США;
  - г) денежные средства и (или) дорожные чеки на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тыс. евро.

27. Укажите неправильный вариант ответа. Российские резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте:
- а) в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества;
  - б) в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации Объединенных Наций;
  - в) в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.
28. Укажите неправильный вариант ответа. Резиденты в течение месяца обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета:
- а) об открытии (закрытии) счетов в банках, расположенных за пределами территории РФ;
  - б) об открытии (закрытии) вкладов в банках, расположенных за пределами территории РФ;
  - в) об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ;
  - г) обо всех движениях средств на счету (вкладе) в банках, расположенных за пределами территории РФ.
29. Выберите правильный вариант ответа. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и изменении реквизитов в банках, расположенных за пределами территории РФ:
- а) не позднее 10 дней со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов);
  - б) не позднее 20 дней со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов);
  - в) не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов);
  - г) не позднее двух месяцев со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов).

30. Выберите правильный вариант ответа. Резидент представляет в налоговый орган отчет о движении средств по счетам в банках за пределами РФ:
- а) один раз в месяц;
  - б) ежеквартально;
  - в) один раз в полгода;
  - г) один раз в год.
31. Укажите неправильный вариант ответа. Нерезиденты в Российской Федерации вправе без ограничений осуществлять между собой:
- а) переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ 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 РФ или в уполномоченных банках;
  - б) переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов;
  - в) валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории России с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг;
  - г) валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории России. При этом требования, установленные антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг, на них не распространяются.
32. Выберите правильный вариант ответа. Нерезиденты на территории РФ в уполномоченных банках:
- а) вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ;
  - б) вправе открывать банковские счета (банковские вклады) только в иностранной валюте;
  - в) вправе открывать банковские счета (банковские вклады) только в валюте РФ.

33. Укажите неправильный вариант ответа. На территории РФ кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов:
- а) дебетовых карт;
  - б) пластиковых карт;
  - в) кредитных карт;
  - г) предоплаченных карт.
34. Выберите правильный вариант ответа. Дебетовая карта предназначена для совершения:
- а) операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией — эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств;
  - б) операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.
35. Выберите правильный вариант ответа. Держателями предоплаченной карты могут быть:
- а) только физические лица;
  - б) только физические лица — предприниматели;
  - в) только юридические лица;
  - г) и физические, и юридические лица.
36. Выберите правильный вариант ответа. Лимит предоплаченной карты, устанавливаемый кредитной организацией — эмитентом, не должен превышать:
- а) 300 тыс. руб. либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 300 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты;
  - б) 100 тыс. руб. либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты;
  - в) 250 тыс. руб. либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 250 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.

37. Укажите неправильный вариант ответа. На территории РФ кредитные организации:
- а) осуществляют расчеты с организациями торговли по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
  - б) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций;
  - в) не выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.
38. Выберите правильный вариант ответа. Кредитная организация:
- а) вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт;
  - б) не вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт.
39. Выберите правильный вариант ответа. По одному счету клиента:
- а) могут совершаться операции с использованием нескольких дебетовых карт;
  - б) не могут совершаться операции с использованием нескольких дебетовых карт.
40. Выберите правильный вариант ответа. По нескольким счетам клиентов:
- а) могут совершаться операции с использованием одной дебетовой карты или кредитной карты;
  - б) не могут совершаться операции с использованием одной дебетовой карты или кредитной карты.
41. Укажите неправильный вариант ответа. Клиент — физическое лицо может осуществлять с использованием банковской карты следующие операции:
- а) получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории РФ;
  - б) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ;



- в) оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в иностранной валюте на территории РФ;
  - г) оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в иностранной валюте — за пределами территории РФ.
42. Выберите правильный вариант ответа. Клиент — физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных карт, кредитных карт:
- а) только операции по банковским счетам, открытым в валюте РФ;
  - б) операции по банковским счетам, открытым в валюте РФ, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.
43. Выберите правильный вариант ответа. Российские резиденты — физические лица могут осуществлять с использованием кредитных карт операции без использования банковского счета:
- а) за счет предоставляемого кредита в валюте РФ;
  - б) за счет предоставляемого кредита в валюте РФ, иностранной валюте.
44. Укажите неправильный вариант ответа. Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных карт следующие операции:
- а) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
  - б) оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
  - в) оплата сделок, совершаемых в иностранной валюте за пределами территории РФ.
45. Выберите правильный вариант ответа. При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы:
- а) только на бумажном носителе и (или) в электронной форме;

- б) только в электронной форме;
  - в) на бумажном носителе и (или) в электронной форме.
46. Укажите неправильный вариант ответа. Банки открывают в иностранных валютах:
- а) текущие счета;
  - б) расчетные счета;
  - в) бюджетные счета;
  - г) счета ДЕПО.
47. Укажите неправильный вариант ответа. Физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, открываются:
- а) текущие счета;
  - б) расчетные счета.
48. Выберите правильный вариант ответа. Юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой открываются:
- а) расчетные счета;
  - б) специальные банковские счета;
  - в) счета по вкладам (депозитам);
  - г) корреспондентские счета.
49. Выберите правильный вариант ответа. Бюджетные счета открываются:
- а) юридическим лицам для расчетов с бюджетом;
  - б) физическим лицам для расчетов с бюджетом;
  - в) кредитным организациям для расчетов с бюджетом;
  - г) лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ.
50. Выберите правильный вариант ответа. Банку России в иностранных валютах открываются:

- а) корреспондентские счета;
  - б) счета доверительного управления;
  - в) счета по вкладам (депозитам).
51. Укажите неправильный вариант ответа. Юридические лица — резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной валюте РФ:
- а) с физическими лицами — нерезидентами по договорам розничной купли-продажи товаров;
  - б) с нерезидентами за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах;
  - в) расчеты с юридическими лицами — резидентами за проданные товары, оказанные услуги;
  - г) расчеты с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами — резидентами по отдельным операциям.
52. Укажите неправильный вариант ответа. Физические лица — резиденты производят расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета в уполномоченных банках за исключением следующих валютных операций:
- а) передачи физическим лицом — резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Федерации и (или) муниципальному образованию;
  - б) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
  - в) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
  - г) приобретения и отчуждения физическим лицом — резидентом золотых слитков.
53. Укажите неправильный вариант ответа. Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета;
- а) лишь в той валюте, в которой был открыт банковский счет;
  - б) в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции.
54. Укажите неправильный вариант ответа. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны обеспечить репатриацию валюты в случае:

- а) получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты, причитающейся в соответствии с условиями указанных 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;
  - б) получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных 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;
  - в) получения иностранной валюты от нерезидентов-контрагентов по договорам, по условиям которых товары передаются нерезидентом резиденту за пределами таможенной территории таможенного союза без последующего ввоза на таможенную территорию таможенного союза;
  - г) возврата в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.
55. Выберите правильный вариант ответа. Информацию о нарушениях правил о репатриации валюты уполномоченные банки передают:
- а) органу валютного контроля;
  - б) агенту валютного контроля.
56. Укажите неправильный вариант ответа. Уполномоченный банк сообщает о нарушении резидентом правил о репатриации валюты в случаях, если:
- а) внешнеторговым контрактом установлены конкретные сроки зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента в уполномоченном банке либо конкретные сроки возврата в Российскую Федерацию денежных средств,

- уплаченных резидентом нерезиденту в качестве авансового платежа;
- б) в указанные сроки денежные средства от нерезидента не поступают;
  - в) резидентом в уполномоченный банк не представлены документы, подтверждающие получение им товара, оказание услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности;
  - г) резидентом в уполномоченный банк не представлен паспорт сделки.
57. Укажите неправильный вариант ответа. Датой нарушения резидентом правил о репатриации валюты будет являться:
- а) дата, указанная в контракте;
  - б) следующий день после установленной в контракте даты.
58. Укажите неправильный вариант ответа. В случае, когда контрактом предусмотрена оплата товара после его передачи покупателю, но срок оплаты договором не определен, обязательство по оплате товара должно быть исполнено:
- а) в разумный срок после его возникновения;
  - б) с момента исполнения обязанности передать товар;
  - в) в течение 30 дней с момента возникновения обязательства по оплате товара.
59. Укажите неправильный вариант ответа. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию:
- а) об ожидаемых в соответствии с условиями контрактов максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты РФ за исполнение обязательств по указанным контрактам;
  - б) об ожидаемых в соответствии с условиями контрактов максимальных сроках исполнения нерезидентами обязательств по указанным контрактам;
  - в) о мерах по выяснению через торгово-промышленную палату, торговое представительство, официальные органы страны иностранного партнера его надежности и деловой репутации.

## К главе 3

### Практические задания

1. Заполните следующие таблицы.

а)

Понятие валютного контроля	Цель валютного контроля	Принципы валютного контроля	Формы валютного контроля	Методы валютного контроля

б)

Предмет валютного контроля	Объект валютного контроля	Субъекты валютного контроля

2. Нарисуйте схему взаимодействия субъектов валютного контроля. Особо выделите направления взаимодействия органов валютного контроля с агентами валютного контроля.

3. Решите задачи.

#### № 1

Резидент представил в уполномоченный банк справку о валютной операции через 10 рабочих дней со дня поступления иностранной валюты на его счет в уполномоченном банке. Нарушил ли резидент законодательство РФ?

#### № 2

Между резидентом и нерезидентом заключен договор поставки на сумму 50 тыс. дол. США. Нужно ли резиденту оформлять паспорт сделки по такому договору?

#### № 3

По заключенному между резидентом и нерезидентом договору нерезидент обязуется поставить резиденту 1000 шкафов, а резидент — оплатить шкафы суммой в 800 тыс. дол. США и 12 стульями. Будет ли данная сделка считаться бартерной? Каков порядок оформления подобных сделок?

## № 4

ООО «Сигма» заключило с иностранным покупателем — компанией TRADE Ltd контракт на поставку товаров. По условиям сделки поставка товара производится на условиях DDP — склад покупателя (т.е. продавец выполнит свои обязанности в момент поставки товара на склад покупателя в стране ввоза). Право собственности на товар переходит в момент его получения иностранным покупателем на собственном складе.

Контракт был заключен 2 мая 2013 г. Поставщик отгрузил товар 14 июня, а компания TRADE Ltd получила его 18 июня 2013 г. Оплату покупатель произвел 4 июля 2013 г.

Значит, паспорт сделки по этому внешнеторговому контракту необходимо оформить не позднее \_\_\_\_\_ 2013 г.

## № 5

ОАО «Гамма» по контракту от 23 мая 2013 г. с иностранным заказчиком — фирмой Link обязуется оказать маркетинговые услуги. Акт сдачи-приемки оказанных услуг стороны подписали 31 мая 2013 г. Оплата за услуги произведена в рублях и поступила на счет ОАО «Гамма» 15 июня 2013 г.

Паспорт сделки по внешнеторговому контракту должен быть оформлен не позднее \_\_\_\_\_ 2013 г. (не позднее даты исполнения обязательств по контракту). До \_\_\_\_\_ включительно ОАО «Гамма» обязано представить в уполномоченный банк документы, подтверждающие оказание услуг, и справку о подтверждающих документах.

## № 6

Компания-резидент оказывает услуги в сфере информационных технологий; 1 февраля 2014 г. она заключила с компанией-нерезидентом рамочный договор о сотрудничестве на один календарный год. Согласно данному договору стороны обязуются перечень конкретных услуг и их стоимость согласовывать в приложениях, подписываемых сторонами по мере необходимости. Результат работ направляется компанией-резидентом по электронной почте. В течение шести месяцев сторонами было подписано четыре приложения, стоимость услуг по каждому из них составила 3 тыс. дол. США. Обязана ли компания-резидент оформлять паспорт сделки в данном случае?

### Тестовый контроль

1. Укажите неправильный вариант ответа. Валютный контроль — деятельность государства, направленная:
  - а) на получение информации о проводимых в стране валютных операциях и состоянии валютного рынка;
  - б) обеспечение выполнения резидентами правил резервирования;
  - в) обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства государства при осуществлении операций;
  - г) приведение деятельности участников валютных операций в соответствие с установленными требованиями.
  
2. Укажите неправильный вариант ответа. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется специально уполномоченными на то:
  - а) органами валютного контроля;
  - б) резидентами валютного контроля;
  - в) агентами валютного контроля.
  
3. Укажите неправильный вариант ответа. Основными направлениями валютного контроля являются:
  - а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему валютному законодательству и наличия необходимых для них разрешений (лицензий);
  - б) проверка выполнения обязательств резидентов перед государством по проводимым ими валютным операциям;
  - в) проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
  - г) проверка выполнения обязательств иностранных резидентов перед их государством по проводимым ими валютным операциям.
  
4. Укажите неправильный вариант ответа. К основным методам валютного контроля относятся:
  - а) наблюдение;
  - б) проверка;
  - в) обследование.
  
5. Укажите неправильный вариант ответа. К дополнительным методам валютного контроля относятся:
  - а) ревизия;



- б) запрос информации;
  - в) анализ информации.
6. Укажите неправильный вариант ответа. Основными организационно-правовыми формам валютного контроля являются:
- а) правительственная форма;
  - б) общая форма валютного контроля;
  - 3) специальная форма валютного контроля;
  - г) индивидуальная форма валютного контроля.
7. Укажите неправильный вариант ответа. Специальный валютный контроль осуществляется в следующих сферах:
- а) банковская;
  - б) таможенная;
  - в) налоговая система;
  - г) рынок недвижимости.
8. Укажите неправильный вариант ответа. Банк России проверяет выполнение уполномоченным банком:
- а) требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов Банка России как органа валютного контроля;
  - б) обязанностей уполномоченного банка как агента валютного контроля;
  - в) обязанностей уполномоченного банка по выполнению нерезидентами обязательств перед своими государствами;
  - г) требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля клиентами уполномоченного банка.
9. Укажите неправильный вариант ответа. По времени осуществления валютный контроль можно подразделить:
- а) на регулярный;
  - б) предварительный;
  - в) текущий;
  - г) последующий.
10. Укажите неправильный вариант ответа. На основании международных договоров органы валютного контроля осуществляют:
- а) обмен информацией;

- б) сотрудничество по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений валютного законодательства;
  - в) арест счетов резидентов в уполномоченных банках государств-участников;
  - г) оказание практической помощи по вопросам, возникающим в процессе сотрудничества, включая создание рабочих групп, обмен опытом и обучение кадров.
11. Укажите неправильный вариант ответа. Запрос на получение информации в рамках производства по делам об административных правонарушениях должен содержать:
- а) наименование запрашивающего и запрашиваемого органов валютного контроля;
  - б) краткое описание фактических обстоятельств дела;
  - в) квалификацию правонарушения;
  - г) просьбу привлечь резидента к административной ответственности за нарушение валютного законодательства.
12. Укажите неправильный вариант ответа. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляют:
- а) Правительство РФ,
  - б) органы валютного контроля;
  - в) резиденты валютного права;
  - г) агенты валютного контроля.
13. Укажите неправильный вариант ответа. В сфере валютного контроля Правительство РФ:
- а) обеспечивает координацию федеральных органов исполнительной власти — органов валютного контроля;
  - б) обеспечивает взаимодействие органов валютного контроля и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с Центральным банком РФ;
  - в) осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами;
  - г) устанавливает порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля.

14. Укажите неправильный вариант ответа. Органами валютного контроля являются:
- а) Центральный банк РФ;
  - б) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.
  - в) Федеральная служба по финансовому мониторингу.
15. Укажите неправильный вариант ответа. Центральный банк РФ:
- а) осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами;
  - б) осуществляет организацию с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных федеральных органов исполнительной власти проверок полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в валюте РФ;
  - в) осуществляет координацию взаимодействия уполномоченных банков как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля;
  - г) применяет меры административной ответственности в отношении кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.
16. Укажите неправильный вариант ответа. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор):
- а) вправе приостановить или отозвать разрешение у валютной биржи на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
  - б) осуществляет контроль за соответствием проводимых в Российской Федерации резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений;
  - в) организует с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных федеральных органов исполнительной власти проверки полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям;
  - г) применяет меры государственного принуждения, в том числе меры административной ответственности за нарушение норм валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

17. Укажите неправильный вариант ответа. Территориальные органы Росфиннадзора наделены правом:
- а) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;
  - б) проверять соблюдение резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноту и достоверность учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
  - в) направлять в пределах своей компетенции в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений;
  - г) издавать подзаконные акты управления, направленные на организацию деятельности службы.
18. Укажите неправильный вариант ответа. Агентами валютного контроля являются:
- а) уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ;
  - б) органы прокуратуры;
  - в) таможенные органы;
  - г) налоговые органы.
19. Укажите неправильный вариант ответа. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» к профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся:
- а) брокеры;
  - б) дилеры;
  - в) депозитариусы;
  - г) уполномоченные банки.
20. Укажите неправильный вариант ответа. Таможенными органами являются:
- а) Федеральная таможенная служба России;
  - б) региональные таможенные управления;
  - в) таможенные отделы посольств и консульств РФ;
  - г) таможенные посты.

21. Укажите неправильный вариант ответа. Органы валютного контроля вправе:
- а) издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции;
  - б) запрашивать и получать документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
  - в) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений, применять меры ответственности;
  - г) осуществлять контроль за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, а также с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации.
22. Укажите неправильный вариант ответа. Агенты валютного контроля обязаны:
- а) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
  - б) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;
  - в) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
  - г) обязаны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.
23. Выберите правильный вариант ответа. Исполнение Росфиннадзором государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций регламентировано:
- а) административным регламентом Минфина России;
  - б) положением ЦБ РФ;
  - в) приказом Минюста РФ;
  - г) постановлением Правительства РФ.
24. Укажите неправильный вариант ответа. Росфиннадзор и его территориальные органы имеют право:

- а) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
  - б) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
  - в) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
  - г) привлекать виновных к уголовной ответственности.
25. Укажите неправильный вариант ответа. Контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования осуществляется Росфиннадзором путем проведения:
- а) плановых проверок;
  - б) ревизий;
  - в) внеплановых проверок.
26. Укажите неправильный вариант ответа. Основаниями для проведения проверок являются:
- а) поручения Президента РФ, Правительства РФ;
  - б) поручения руководителя, заместителей руководителя Федеральной службы, руководителя территориального органа;
  - в) поступившие сообщения или материалы от органа или агента валютного контроля;
  - г) поручения главы ЦБ РФ.
27. Выберите правильный вариант ответа. Плановые проверки осуществляются органами Росфиннадзора не чаще чем:
- а) один раз в два года;
  - б) один раз в год;
  - в) два раз в год;
  - г) один раз в три года.
28. Выберите правильный вариант ответа. В случае выявления в ходе проверок признаков нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования должностное лицо Росфиннадзора:
- а) возбуждает дело об административном правонарушении;

- б) возбуждает уголовное дело;
- в) возбуждает дисциплинарное производство в отношении должностных лиц резидента — юридического лица;
- г) обращается в суд с иском о признании валютной операции незаконной.

29. Укажите неправильный вариант ответа. Должностные лица структурного подразделения центрального аппарата Росфиннадзора имеют право:

- а) проводить проверки соблюдения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования объектами проверки;
- б) приостанавливать действие лицензии уполномоченного банка — российского резидента;
- в) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- г) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

30. Укажите неправильный вариант ответа. При выявлении в результате проведения проверки факта совершения объектом проверки действия (бездействия), содержащего признаки состава преступления, уполномоченные должностные лица обязаны:

- а) передать информацию о совершении указанного действия (бездействия) и подтверждающие такой факт документы в правоохранительные и иные государственные органы;
- б) возбуждать уголовное дело, совершать неотложные следственные действия и передавать дело в правоохранительные и иные государственные органы.

31. Выберите правильный вариант ответа. Исполнение Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, регулируется:

- а) административным регламентом Минфина России;
- б) положением ЦБ РФ;
- в) приказом Минюста России;
- г) постановлением Правительства РФ.

32. Укажите неправильный вариант ответа. Налоговые органы, а также их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:
- а) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства;
  - б) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
  - в) приостанавливать незаконные валютные операции;
  - г) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.
33. Укажите неправильный вариант ответа. В целях валютного контроля органами ФНС используется следующая информация:
- а) информация и документы, получаемые налоговыми органами из внешних источников, представленные органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля, правоохранительными и контролирующими органами, а также из иных источников;
  - б) сведения об открытии (закрытии) резидентами счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ и сведения о движении денежных средств по этим счетам (вкладам);
  - в) другие сведения, прямо или косвенно указывающие на возможность совершения нарушения резидентом (нерезидентом) валютного законодательства при осуществлении валютных операций;
  - г) поручения о возбуждении производства по делу об административном правонарушении иностранного правоохранительного органа.
34. Укажите неправильный вариант ответа. Акт проверки, составленный органом ФНС, содержащий сведения о нарушениях валютного законодательства, должен содержать:
- а) систематизированное изложение документально подтвержденных фактов нарушений валютного законодательства, выявленных в процессе проверки;
  - б) квалификацию нарушений валютного законодательства со ссылками на нормы (статьи, части, пункты) валютного законодательства;



в) поручение органам Росфиннадзора привлечь виновное лицо к административной ответственности.

35. Укажите неправильный вариант ответа. В процессе достоверности заявленных в таможенной декларации сведений должностные лица таможенных органов:
- а) проверяют соответствие сведений, заявленных в таможенной декларации, информации, содержащейся в документах, представленных для таможенного оформления товаров;
  - б) определяют вид внешнеэкономического договора, на основании которого товар перемещается через таможенную границу Таможенного союза или изменяется таможенный режим;
  - в) устанавливают, что товар перемещается через единую таможенную территорию Таможенного союза не в связи с исполнением внешнеэкономического договора;
  - г) получают от кредитных организаций справки о подтверждающих документах.
36. Укажите неправильный вариант ответа. Соглашения об обмене документами и информацией, заключаемые ФТС России и ФНС России с ЦБ РФ, предусматривают:
- а) порядок представления документов и информации;
  - б) содержание документов и информации;
  - в) периодичность представления документов и информации;
  - г) сроки представления документов и информации.
37. Выберите правильный вариант ответа. Документы и информация в отношении резидента или нерезидента представляются участником рынка ценных бумаг в Центральный банк РФ на основании:
- а) запроса;
  - б) ходатайства;
  - в) поручения;
  - г) просьбы.
38. Выберите правильный вариант ответа. Срок исполнения участником рынка ценных бумаг запроса Центрального банка РФ:
- а) 7 рабочих дней со дня получения запроса;
  - б) 10 рабочих дней со дня получения запроса;

- в) 20 рабочих дней со дня получения запроса;
  - г) один месяц со дня получения запроса.
39. Укажите неправильный вариант ответа. Центральный банк РФ установил единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки в целях:
- а) обеспечения учета и отчетности по валютным операциям;
  - б) валютного контроля;
  - в) резервирования валюты.
40. Выберите правильный вариант ответа. Документы и информация для оформления ПС представляются резидентом (нерезидентом) в уполномоченный банк:
- а) только на бумажном носителе;
  - б) только в электронном виде;
  - в) на бумажном носителе и (или) в электронном виде.
41. Укажите неправильный вариант ответа. Справка о валютных операциях и документы, связанные с проведением валютных операций, представляются резидентом в уполномоченный банк в следующие сроки:
- а) при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет — не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет;
  - б) при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам — не позднее 15 рабочих дней после взыскания;
  - в) при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте — одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты.
42. Укажите неправильный вариант ответа. Справка о валютных операциях не заполняется резидентом и не представляется в уполномоченный банк в следующих случаях:
- а) при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

- б) заключении кредитного договора;
- в) осуществлении валютных операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;
- г) списании в соответствии с валютным законодательством РФ резидентом иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытый в этом уполномоченном банке.

43. Укажите неправильный вариант ответа. Расчетный документ по валютной операции не составляется и не представляется резидентом в уполномоченный банк в следующих случаях:

- а) если предметом договора была передача исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;
- б) если договором либо иным способом в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт);
- в) при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт;
- г) при осуществлении резидентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

44. Укажите неправильный вариант ответа. Договором между уполномоченным банком и резидентом (нерезидентом):

- а) может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции;
- б) не может быть предусмотрено, что уполномоченному банку предоставлено право самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции.

45. Укажите неправильный вариант ответа. В случае осуществления валютных операций, связанных с зачислением на расчетный счет резидента в валюте РФ валюты РФ, поступившей от нерезидента, и (или) со списанием с его расчетного счета в валюте РФ валюты РФ в пользу нерезидента, по контракту

- (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, резидент представляет в уполномоченный банк следующие документы:
- а) справку о валютных операциях;
  - б) документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях;
  - в) справку о репатриации валюты по предыдущим сделкам.
46. Укажите неправильный вариант ответа. Данные по проведенным своими клиентами-резидентами в иностранной валюте и в валюте РФ и своими клиентами-нерезидентами в валюте РФ валютным и иным операциям через их счета, открытые в этом уполномоченном банке уполномоченный банк хранит:
- а) в бумажном виде;
  - б) в электронном виде.
47. Укажите неправильный вариант ответа. Для оформления ПС резидент представляет в уполномоченный банк одновременно следующие документы и информацию:
- а) один экземпляр ПС;
  - б) контракт, исполнение обязательств по которому требует оформления ПС, либо выписку из такого контракта, содержащую необходимую для оформления ПС информацию;
  - в) иные документы и информацию, которые содержат сведения, указанные резидентом в заполненной форме ПС;
  - г) справку о наличии валюты РФ, необходимой для исполнения обязательств по контракту.
48. Укажите неправильный вариант ответа. В течение трех рабочих дней после даты представления резидентом документов и информации уполномоченный банк:
- а) принимает на обслуживание контракт и оформляет по нему ПС;
  - б) приостанавливает принятие на обслуживание контракта и оформление по нему ПС на срок до пяти рабочих дней;
  - в) отказывает в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС.
49. Укажите неправильный вариант ответа. Уполномоченный банк отказывает резиденту в принятии на обслуживание контракта и оформлении по нему ПС по следующим основаниям:

- а) из-за несоответствия данных, указанных в заполненной форме ПС, сведениям и информации, которые содержатся в контракте и (или) иных документах и информации, которые представлены резидентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления ПС;
- б) если форма ПС заполнена с нарушением установленных требований;
- в) из-за непредставления резидентом в уполномоченный банк документов и информации, которые необходимы для оформления ПС, в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации;
- г) если резидент (нерезидент) ранее привлекался к административной ответственности по ст. 15.25 КоАП РФ.

50. Укажите неправильный вариант ответа. Резидент представляет в банк ПС заявление о закрытии ПС в следующих случаях:

- а) при переводе ПС из банка ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (в другой филиал этого уполномоченного банка, из головного офиса в филиал этого уполномоченного банка, из филиала в головной офис этого уполномоченного банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке ПС;
- б) при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом — резидентом (другим лицом — резидентом);
- в) при уступке резидентом требования по контракту другому лицу — резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту на другое лицо — резидента;
- г) при уменьшении суммы обязательств по контракту (кредитному договору) до размера менее 50 тыс. дол. США по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора).

51. Выберите правильный вариант ответа. Внутренний контроль — это:

- а) деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными

средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

- б) деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с иностранной валютой, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

52. Укажите неправильный вариант ответа. Основная задача внутреннего контроля в сфере валютных отношений:

- а) недопущение вовлечения резидентов и нерезидентов в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- б) обращение в пользу государства доходов, полученных преступным путем.

53. Выберите правильный вариант ответа. Правовая регламентация внутреннего контроля осуществляется:

- а) только международным правом;
- б) только национальным правом;
- в) как международным, так и национальным правом.

54. Укажите неправильный вариант ответа. Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
- б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;
- в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- г) программа конфискации имущества и доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма.

55. Укажите неправильный вариант ответа. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

- а) установление сведений в отношении клиента;

- б) проверку наличия сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- в) определение национальной принадлежности клиента;
- г) оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска; обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

## К главе 4

### Практические задания

1. Укажите в таблице, за нарушение каких юридических обязанностей предусмотрена юридическая ответственность в валютной сфере (со ссылкой на статьи соответствующих законов):

Юридическая обязанность	Вид юридической ответственности

2. Решите задачи.

#### № 1

Фирма «Феникс» (резидент РФ) заключила экспортный договор с фирмой LUX (нерезидентом РФ). Российская фирма поставила за рубеж оборудование, но денежные средства за него на счет фирмы в уполномоченном банке не поступили в срок. При этом фирма-резидент не потребовала от фирмы-нерезидента предоставления обеспечения исполнения обязательства по заключенному договору. Образуют ли данные факты состав правонарушения, предусмотренный ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ?

#### № 2

ООО «Альфа» (покупатель) заключило импортный контракт с зарубежным поставщиком — компанией Lock. Покупатель 2 апреля 2013 г. перечислил поставщику сумму предварительной оплаты за товар. По условиям договора компания Lock обязуется поставить товар до 31 мая 2013 г. Если поставка товара не будет произведена, продавец должен вернуть предварительную оплату покупателю не позднее 15 июня 2013 г. Компания Lock обязанность по поставке товара не выполнила и предварительную оплату на счет ООО «Альфа» не перечислила.

Какими могут быть валютно-правовые последствия для ООО «Альфа»?

## № 3

При проведении плановой проверки в ЗАО «Энергосистемы» ревизором территориального управления Росфиннадзора было установлено, что ЗАО «Энергосистемы» заключило договор поставки оборудования в республику Казахстан в период с 1 января до 31 декабря 2013 г. В соответствии с договором товар поставщиком, организацией — резидентом ЗАО «Энергосистемы» был полностью поставлен, однако денежные средства в размере 500 тыс. дол. организацией-нерезидентом не были внесены на счета поставщика. Ревизором был составлен протокол об административном правонарушении в соответствии по ст. 15.25 КоАП РФ за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты, причитающейся за переданный нерезиденту товар в установленные сроки, а также вынесено постановление о наложении административного штрафа в размере 500 тыс. руб. на организацию-резидента.

Дайте правовую консультацию руководителю ЗАО «Энергосистемы», оценив полномочия и разъяснив порядок обжалования действий ревизора, руководителя Росфиннадзора в валютной сфере.

## № 4

Директор ООО «Лето» принял решение расширить деятельность компании за счет сотрудничества с международными компаниями. Он обратился за консультацией к юристу с просьбой разъяснить, какие условия обязательно должны быть отражены в договоре, чтобы избежать риска привлечения к административной ответственности за нарушение валютного законодательства РФ. Какой ответ должен дать директору юрист?

## № 5

ООО «М» заключило 1 июня 2013 г. договор на поставку компьютерного оборудования с китайской компанией «Ши». Согласно договору компания-нерезидент должна была поставить оборудование до 30 июля 2013 г. ООО «М» оплатила авансовый платеж в размере 30% стоимости оборудования 15 июля 2013 г. Фактически оборудование было поставлено 1 сентября 2013 г. К какой ответственности может быть привлечена компания-резидент в соответствии с российским валютным законодательством? Изменится ли ответственность резидента в случае, если оборудование не будет поставлено?



### Тестовый контроль

1. Выберите правильный вариант ответа. Объектом правонарушений по ст. 15.25 КоАП РФ выступают:
  - а) публичные правоотношения по обеспечению реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ;
  - б) публичные правоотношения по функционированию органов и агентов валютного контроля.
  
2. Выберите правильный вариант ответа. Объективную сторону правонарушений по ст. 15.25 КоАП РФ образуют:
  - а) противоправные деяния лиц, осуществляемые в нарушение норм права, установленных валютным законодательством РФ;
  - б) противоправные деяния лиц, осуществляемые в нарушение норм права, установленных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования;
  - в) противоправные деяния лиц, осуществляемые в нарушение норм права, установленных актами органов валютного регулирования.
  
3. Выберите правильный вариант ответа. Ответственность по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ наступает:
  - а) за представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада);
  - б) осуществление незаконных валютных операций;
  - в) невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки;
  - г) нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки.
  
4. Укажите неправильный вариант ответа. Незаконными валютными операциями считаются:
  - а) валютные операции, запрещенные валютным законодательством РФ или осуществленные с нарушением валютного законодательства РФ;
  - б) купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки;

- в) осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством РФ;
  - г) невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки.
5. Укажите неправильный вариант ответа. Субъектами правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ, являются:
- а) граждане;
  - б) лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
  - в) органы государственной власти РФ;
  - г) юридические лица.
6. Укажите неправильный вариант ответа. Ответственность по ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ наступает:
- а) за нарушение установленного порядка открытия счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ;
  - б) представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ;
  - в) представление резидентом в налоговый орган не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ.
7. Укажите неправильный вариант ответа. Ответственность по ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ наступает:
- а) за непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ;
  - б) невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки.

8. Укажите неправильный вариант ответа. Ответственность по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ наступает:
- а) за невывоз товаров с таможенной территории РФ — при подтверждении такого невывоза таможенным органом РФ;
  - б) невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.
9. Укажите неправильный вариант ответа. Состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, отсутствует, если:
- а) после вывоза товара с таможенной территории РФ, когда риски его утери или порчи в соответствии с условиями договора несли российская сторона, товар оказался уничтоженным вследствие аварии либо действия непреодолимой силы;
  - б) товары выбыли из владения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства;
  - в) товары выбыли из владения российской стороны вследствие неправомерных действий контрагентов по контракту.
10. Укажите неправильный вариант ответа. Поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:
- а) денежные средства перечислены нерезиденту в соответствии с контрактом;
  - б) товары не ввезены в Российскую Федерацию в установленные сроки;
  - в) товары ввезены в Российскую Федерацию с нарушением срока, предусмотренного контрактом, но в срок, установленный договором для возврата денежных средств;
  - г) денежные средства не возвращены.

11. Укажите неправильный вариант ответа. При доказывании субъективной стороны правонарушений, предусмотренных ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, необходимо устанавливать меры, предпринятые резидентом на стадии заключения контракта:
- а) внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (банковская гарантия, неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.);
  - б) применение таких форм расчета по договору, которые исключают риск неисполнения контрагентом обязательств по договору;
  - в) разработка механизма разрешения возможных разногласий с четким указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор;
  - г) обращение в СМИ страны регистрации контрагента.
12. Укажите неправильный вариант ответа. Деяния, предусмотренные ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, совершаются в форме:
- а) только бездействия;
  - б) действия или бездействия.
13. Укажите неправильный вариант ответа. При совершении деяния, предусмотренного диспозицией ч. 4 или 5 ст. 15.25 КоАП РФ:
- а) дело об административном правонарушении возбуждается по каждому случаю нарушения сроков расчетов (ввоза товаров), предусмотренных внешнеторговыми договорами (контрактами);
  - б) возбуждается дело об административном правонарушении по всем нарушениям сроков расчетов (ввоза товаров), предусмотренных внешнеторговыми договорами (контрактами).
14. Укажите неправильный вариант ответа. Субъектами правонарушений, предусмотренных ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, являются только резиденты:
- а) лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
  - б) граждане, не имеющие статуса предпринимателя;
  - в) юридические лица.

15. Укажите неправильный вариант ответа. Частью 6 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность:
- а) за несоблюдение порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям;
  - б) куплю-продажу иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки.
16. Укажите неправильный вариант ответа. Статья 16.4 КоАП РФ устанавливает ответственность:
- а) за недекларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты РФ;
  - б) недостоверное декларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты РФ;
  - в) недостоверное декларирование юридическими лицами иностранной валюты или валюты РФ.
17. Укажите неправильный вариант ответа. По общему правилу, установленному ч. 1 ст. 29.5 КоАП РФ, дело об административном правонарушении (АП) рассматривается:
- а) по месту его совершения;
  - б) по месту нахождения органа валютного контроля, выявившего правонарушение.
18. Укажите неправильный вариант ответа. Местом совершения административного правонарушения в сфере ВП является:
- а) место совершения противоправного действия;
  - б) место окончания противоправной деятельности, ее пресечения (если АП носит длящийся характер);
  - в) место нахождения органа валютного контроля, выявившего правонарушение;
  - г) место, где должно было быть совершено действие, выполнена возложенная на лицо обязанность (если правонарушение совершено в форме бездействия).
19. Укажите неправильный вариант ответа. В отсутствие лица, в отношении которого ведется производство по делу об АП, дело может быть рассмотрено:
- а) в любом случае;
  - б) лишь в случаях, если имеются данные о надлежащем извещении лица о месте и времени рассмотрения дела, если

от лица не поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела либо если такое ходатайство оставлено без удовлетворения.

20. Укажите неправильный вариант ответа. Согласно положениям ст. 19 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» при осуществлении внешнеэкономической деятельности резиденты обязаны обеспечить:
- а) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, 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;
  - б) получение от резидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, 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;
  - в) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в Российскую Федерацию (не полученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.
21. Выберите правильный ответ. Особо крупный размер деяния по ст. 193 УК РФ составляет, если сумма невозвращенных средств превышает:
- а) 6 млн руб.;
  - б) 10 млн руб.;
  - в) 20 млн руб.;
  - г) 30 млн руб.
22. Выберите правильный вариант ответа. Резидент признается исполнившим обязанность по репатриации валюты, если он:
- а) обеспечил получение на свои банковские счета страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения

- нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования;
- б) обеспечил получение на свои банковские счета валюты по договору банковской гарантии.
23. Выберите правильный вариант ответа. Ответственность по ст. 200.1 УК РФ наступает:
- а) за незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, совершенное в крупном размере;
  - б) незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов в рублях;
  - в) незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств в иностранной валюте.
24. Выберите правильный вариант ответа. Особо крупный размер деяния по ст. 200.1 УК РФ составляет, если сумма незаконно перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов превышает:
- а) 6 млн руб.;
  - б) двукратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС к перемещению без письменного декларирования;
  - в) пятикратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС к перемещению без письменного декларирования;
  - г) 30 млн руб.
25. Выберите правильный вариант ответа. По статье 200.1 УК РФ под денежными инструментами понимаются:
- а) дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие

обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата;

- б) выраженные в иностранной дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.

## К главе 5

### Практические задания

1. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны создания Экономического и валютного союза для развития ЕС.

Положительные стороны	Отрицательные стороны

### Тестовый контроль

- Выберите правильный вариант ответа. В 1972 году в целях ослабления взаимных колебаний национальных валют, что осложняло функционирование общего рынка ЕЭС, была создана:
  - СДР;
  - «европейская валютная змея»;
  - специальная комиссия.
- Выберите правильный вариант ответа. Европейская валютная система была создана:
  - в 1951 г.;
  - 1979 г.;
  - 1993 г.;
  - 1999 г.
- Выберите правильный вариант ответа. Безналичная валютная единица ЕС, представлявшая собою корзину валют, называлась:
  - СДР;
  - евро;
  - ЭКЮ.



4. Основой формирования Экономического и валютного союза явился:
- а) план Маршалла;
  - б) план Вернера;
  - в) план Делора.
4. Выберите правильный вариант ответа. Создание экономического и валютного союза осуществлялось в ... этапа:
- а) два;
  - б) три;
  - в) четыре.
5. Выберите правильный вариант ответа. Руководство денежной политикой, в том числе эмиссией евро, возложено:
- а) на Европейскую комиссию;
  - б) Европейский парламент;
  - в) Европейский центральный банк.

## К главе 6

### Практические задания

1. Заполните таблицу «Особенности валютного законодательства государств — участников ТС/ЕЭП».

Особенности валютного законодательства государств — участников ТС/ЕЭП

Российская Федерация	Республика Казахстан	Республика Беларусь

2. Охарактеризуйте предпосылки и препятствия для введения единой валюты в рамках Евразийского экономического союза.

Предпосылки	Препятствия

3. Сопоставьте этапы развития интеграции (с указанием временных рамок) в Европейском союзе и Евразийском экономическом союзе.

Этапы европейской интеграции	Этапы евразийской интеграции

### Тестовый контроль

Выделите специфические черты модели евразийской интеграции.

1. Выберите неправильный вариант ответа. Концепция сотрудничества государств — членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере 2005 г. провозглашает целями согласованной валютной политики:
  - а) достижение полной конвертируемости национальных валют по текущим и капитальным операциям платежного баланса;
  - б) введение единой валюты ЕАЭС;
  - в) создание интегрированного валютного рынка ЕАЭС;
  - г) переход на международные стандарты финансовой отчетности.
  
2. Выберите неправильный вариант ответа. Согласно Договору о взаимодействии уполномоченных органов государств — участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г., осуществляющих валютный контроль, уполномоченные органы валютного контроля осуществляют:
  - а) обмен информацией;
  - б) сотрудничество по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений валютного законодательства резидентами государств — участников Соглашения при осуществлении ими валютных операций;
  - в) оказание практической помощи по вопросам, возникающим в процессе сотрудничества, включая создание рабочих групп, обмен опытом и обучение кадров;
  - г) совместное расследование преступлений в валютной сфере.
  
3. Выберите правильный вариант ответа. В отношении внешне-торговых сделок в Республике Казахстан действует:
  - а) разрешительный порядок оформления паспортов сделок;
  - б) порядок получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту;
  - в) процедура регистрации сделки в банке по заявительному принципу.
  
4. Выберите правильный вариант ответа. В отношении внешне-торговых сделок в Республике Беларусь действует:
  - а) разрешительный порядок оформления паспортов сделок;

- б) порядок получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту;
  - в) процедура регистрации сделки в банке по заявительному принципу.
5. Выберите правильный вариант ответа. В отношении внешне-торговых сделок в Российской Федерации действует:
- а) разрешительный порядок оформления паспортов сделок;
  - б) порядок получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту;
  - в) процедура регистрации сделки в банке по заявительному принципу.
6. Выберите правильный вариант ответа. Требование об обязательной продаже валютной выручки действует:
- а) в России;
  - б) Белоруссии;
  - в) Казахстане.
7. Выберите правильный вариант ответа. Федеральным законом № 134-ФЗ:
- а) смягчена ответственность за нарушение валютного законодательства;
  - б) ужесточена ответственность за нарушение валютного законодательства;
  - в) Закон оставил без изменения меры ответственности за нарушение валютного законодательства.
8. Выберите неправильный вариант ответа. Отток капитала из России обусловлен:
- а) офшоризацией российской экономики;
  - б) отмыванием денег и финансированием терроризма;
  - в) отсутствием таможенного и валютного контроля на границах между государствами — участниками ЕАЭС;
  - г) отсутствием единой валюты в рамках ЕАЭС.
9. Выберите правильный вариант ответа. 29 мая 2014 г. заключен договор о создании:
- а) Евразийского союза;
  - б) Евразийского экономического союза;
  - в) Единого экономического пространства.



Евразийский центр  
сравнительных исследований

## Некоммерческое партнерство «Евразийский центр сравнительных исследований»

Тел.: 8 (916) 806-10-54, E-mail: [info@eurasian-centre.ru](mailto:info@eurasian-centre.ru)

Генеральный директор – Владислав Евгеньевич Понаморенко, к.ю.н.

Евразийский центр сравнительных исследований – некоммерческая организация, осуществляющая научно-исследовательскую, научно-образовательную и экспертную деятельность.

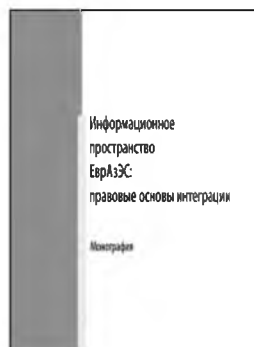
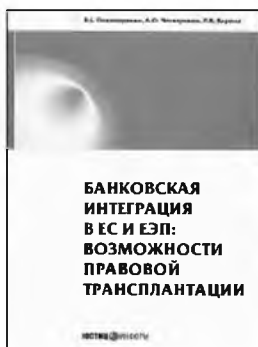
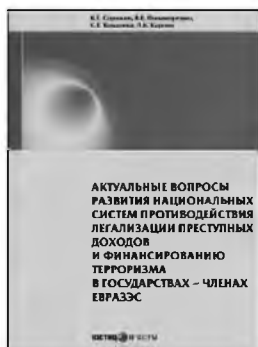
### Направления деятельности Центра

- Научные исследования в области гуманитарных наук, в том числе исследование правовых, экономических, социальных и иных условий функционирования и взаимодействия государств евразийского региона.
- Реализация российских и международных научно-образовательных программ и проектов, направленных на создание и эффективное функционирование единого евразийского научно-образовательного пространства.
- Участие в выработке и обсуждении положений международных договоров и соглашений, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РФ.

### Приоритетная тематика исследований Центра

- Проблемы, перспективы и технико-юридические особенности гармонизации и унификации законодательства государств – членов ЕАЭС.
- Правовое регулирование финансовых инноваций в экономиках государств – членов ЕАЭС.
- Альтернативные способы разрешения финансовых споров в государствах – членах ЕАЭС.
- Организационно-правовые основы формирования систем ПОД/ФТ в государствах – членах ЕАЭС.
- Проблемы и перспективы интеграции финансовых рынков государств – членов ЕАЭС.
- Анализ современных тенденций развития интеграционных организаций и перспективы их использования для развития интеграции в рамках ЕАЭС и БРИКС.

### Публикации Центра



Приглашаем к научному сотрудничеству!