



УДК 346.7

**ОСОБЕННОСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****Лаврентьев Александр Владимирович**

студент

научный руководитель: **Кузьмина Мария Вячеславовна**

кандидат юридических наук, доцент

Оренбургского института (филиала) Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), г. Оренбург

Аннотация. В данной статье рассматриваются понятие и особенности законодательного регулирования валютных операций, определены виды валютных ценностей, правовой статус резидентов и нерезидентов валютного рынка. Целью данного исследования является изучение правовых аспектов регулирования операций в иностранной валюте в Российской Федерации. Также в рамках проведенного исследования затрагиваются теоретические аспекты осуществления контроля за операциями в иностранной валюте органами и агентами валютного контроля.

Ключевые слова: валютные операции, регулирование валютных операций, иностранная валюта, валютная ценность, валютный контроль.

Валютный рынок является важной составляющей финансового рынка и представляет собой систему экономических и организационно-правовых отношений, которые возникают между субъектами рыночных отношений по поводу купли-продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Валютные рынки служат механизмом, посредством которого производятся международные расчеты во внешней торговле. В доктрине содержится достаточное количество позиций относительно определения «валютного рынка» как института финансовой системы. Так, Л. Н. Красавина под валютным рынком понимает рынок, где совершается купля-продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения. [3, с. 298]. И.В. Шишкина указывает на то, что валютный рынок - это наиболее ликвидный рынок, поскольку объектом купли-продажи на нём является высоколиквидный актив - иностранная валюта, то есть зарубежная денежная единица, предназначенная для международных расчётов. [11, с. 25] И С.А. Попова под валютным рынком понимает всю совокупность конверсионных финансовых операций между участниками по поводу купле-продаже, расчетам и предоставлению ссуд в иностранной валюте на конкретных условиях с выполнением на определенную дату, осуществляемых между участниками валютного рынка [6, с.24]



Таким образом, Большинство авторов сходятся во мнении, что валютный рынок - это система экономических отношений между банками, а также между банками и их клиентами по вопросам осуществления операций с иностранной валютой.

Основная функция валютного рынка состоит в том, чтобы обеспечить потребности его участников в иностранной валюте, в частности, для международных расчетов, управления ликвидностью, страхования валютных рисков, а также извлечения прибылей из операций с иностранной валютой.

Участниками валютного рынка являются коммерческие банки, которые осуществляют большинство валютных операций, центральные банки, фирмы, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность. Данные фирмы осуществляют операции с иностранной валютой через уполномоченные банки, валютные биржи, а также валютные брокерские фирмы.

Ключевым нормативным правовым актом, регулирующим отношения на валютном рынке в Российской Федерации, является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ[1] (далее Закон «О валютном регулировании и валютном контроле»). Данный закон содержит основные понятия, связанные с валютным регулированием. Так, согласно ст. 1 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» под иностранной валютой понимаются:

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, а также национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств)

Также в данной статье содержится перечень резидентов и нерезидентов, определение валютных ценностей и другие понятия, применяемые в федеральном законе.

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляют Центральный Банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» данные субъекты именуются как органы валютного регулирования.

Наряду с ранее указанными определениями особое внимание следует уделить классификации валюты и валютных ценностей по режиму использования и сфере применения. Так, данной классификацией предусмотрены следующие виды:

- свободно-конвертируемые валюты, которые имеют свободный режим обмена на любую другую иностранную валюту, полная обратимость наличной валюты возможна при



высоком доверии к ней иностранных держателей, которое, в свою очередь, основано на высокой конкурентоспособности национальной экономики;

- ограниченно-конвертируемые валюты или частично конвертируемые, обмен которых ограничен видами валют, объемом конверсии для юридических и физических лиц, видами операций для резидентов и нерезидентов и др. Это наиболее распространенный режим использования национальной валюты в большинстве стран мира
- неконвертируемые, или замкнутые валюты, которые не обмениваются на иностранную валюту;

Легального определения валютных операции Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не предусмотрено, однако в нем закреплён их перечень. Так, к валютным операциям относятся, в частности:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Ввиду отсутствия легального определения валютных операций следует вновь обратиться к выработанным позициям ученых. В. М. Крашенинников определяет операции на валютном рынке как «действия, которые проводят участники валютного рынка, и сделки, которые заключают участники валютного рынка».[4, с. 199]Брызгалов А. В. понимает под валютными операциями «урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки и иные действия, предметом которых являются валютные ценности». [2, с. 9]Тосунян Г. А. и Емелин А. В. под валютными операциями понимают «юридически значимые действия субъектов публичного и частного права, как связанные, так и не связанные с заключением сделок, ведущие либо к изменению субъекта вещных прав на валютные ценности, либо к трансграничному перемещению валютных ценностей».[8, с. 108]Шестакова Е. В. считает, что «валютная операция представляет собой совокупность юридических и фактических действий участников валютных отношений, регламентированных частноправовыми и публично-правовыми нормами и направленными на возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей участников относительно валютных ценностей».[10, с. 19]

Нерезиденты имеют право осуществлять между собой без ограничений переводы иностранной валюты с использованием счетов в зарубежных или уполномоченных банках.

Резиденты осуществляют расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением при необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от вида валюты, в которой был открыт счет.

Для осуществления валютного контроля органами и агентами валютного контроля используется паспорт сделки. Центральным Банком Российской Федерации для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям установлены единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. Сам по себе паспорт сделки является неким базовым документом валютного контроля. Он оформляется в двух экземплярах. Паспорт сделки используется органами и агентами валютного контроля для целей осуществления валютного контроля в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле». Уполномоченные банки передают оформленные паспорта сделок в электронном виде органам валютного контроля в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Срок такой передачи оформленного паспорта сделки не может превышать три рабочих дня с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.

Физические лица – резиденты, в соответствии с п.12 ч.1 ст.9 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» имеют право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета через уполномоченный банк иностранную валюту или рубли в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США в течение одного операционного дня. Агентами валютного контроля, опираясь на нормативные положения, являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Следует отметить, что органы и агенты валютного контроля и их должностные лица, в соответствии с действующим законодательством имеют право проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами норм валютного законодательства Российской Федерации, 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. Органы валютного контроля и их должностные лица, в свою очередь, имеют право выдавать предписания об устранении выявленных нарушений, применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение норм валютного законодательства Российской Федерации.

Для осуществления валютного контроля агенты валютного контроля имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов необходимые документы, связанные с проведением в Установленном порядке валютных операций, открытия и ведения счетов.



Особое внимание следует обратить на то, что органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

В рамках валютного контроля, осуществляемого органами и агентами, резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля, обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц, а также имеют право на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Немаловажным следует затронуть охрану валютных операций и непосредственно операций с иностранной валютой. В условиях глобализации параллельно с положительными процессами развиваются также и процессы, негативно влияющие на рост национальных экономик. Это характерно в настоящее время для большинства государств, и Российская Федерация не стала исключением. К таким процессам относится легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, т.е. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В декабре 1988г. Базельский комитет принял Декларацию о предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем. Основные принципы сводились к следующему:

- на финансовые учреждения возлагается обязанность устанавливать личность своих клиентов при осуществлении банковских операций;
- финансовые учреждения обязаны сотрудничать с национальными властями на основе соответствующего законодательства, то есть банки должны предоставлять властям известные им сведения о незаконном происхождении вкладов.

В результате международного сотрудничества, в июне 2003 г. Российская Федерация стала полноправным членом Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (ФАТФ) и в настоящее время вместе с ведущими странами мира участвует в разработке мировых стандартов борьбы с отмыванием денег во всем мире.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным



путем, в соответствии с международными договорами Российской Федерации сотрудничают с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Таким образом, исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о достаточно высоком уровне урегулирования порядка проведения операций в иностранной валюте, взаимодействия между резидентами и нерезидентами в процессе осуществления операций с иностранной валютой, а также о процедуре осуществления валютного контроля со стороны органов валютного контроля в лице Центрального Банка Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и агентов валютного контроля соответственно.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле»// Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
2. Брызгалин А.В. Предприятие и валютный контроль: Типичные нарушения резидентов при совершении валютных операций. (Теория. Практика. Анализ) Ч. 1. – М.: ЦЕНТР «Налоги и финансовое право». - 1996. - №1. - С. 9. 336 с.
3. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2023. - 542 с
4. Крашенинников В.М. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой. – М.: Экономика, 2003. – 399 с.
5. Кучеров, И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: Монография / И.И. Кучеров. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 707 с.
6. Попова С.А. Международный валютный рынок Forex // Вестник Камчатского государственного технического университета, 2004. № 3. С. 213-215.
7. Селивановский А. С. Проблемы совершенствования понятийного аппарата валютного законодательства: Дисс. ... канд. экон. наук. М., 2002. –30 с.
8. Тосунян Г.А., Емелин А. В. Валютное право Российской Федерации. - М.: Дело, 2004. - 366 с.
9. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации. Правила, контроль, ответственность / И.В. Хаменушко. - М.: Норма, 2020. - 352 с.
10. Шестакова Е.В. Правовое регулирование валютных операций банков в Российской Федерации: Дисс. ... канд. экон. наук. М., 2005. - 32 с.
11. Шишкина И.В. Валютный рынок. Проблемы регулирования валютного рынка // Экономика и финансы. Известия академии управления: теория, стратегии, инновации,



2012. № 4. С. 24–27.