# К О Н Т Р О Л Ь Н А Я Р A Б O Т A

## По предмету: Финансы и кредит

## На тему: Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

**Содержание**

Введение 2

1. Понятие валютного регулирования 3

2. Элементы валютного регулирования 4

3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля 5

4. Валютное законодательство и его источники 6

5. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации 11

6. Виды валютного регулирования 12

7. Правовые основы валютного контроля 13

Заключение 15

Список использованной литературы 16

Введение

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь, валютная политика – это составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т.д.

С упразднением государственной монополии на внешнюю торговлю и началом либерализации внешнеторговой деятельности резко увеличилось количество физических и юридических лиц, сталкивающихся в своих повседневных нуждах с валютным законодательством. Создание же внутреннего валютного рынка в России придало валютно-правовому регулированию постоянный характер.

Созданный в России механизм валютного контроля имеет своей основной целью обеспечение полного и своевременного поступления экспортной валютной выручки в РФ в интересах оздоровления федерального бюджета, укрепления финансовой дисциплины, развития внутреннего валютного рынка и формирования государственных валютных резервов.

Цель работы – выявить аспекты валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

* рассмотрены понятия, элементы и принципы валютного регулирования;
* рассмотрено валютное законодательство и его источники;
* рассмотрены органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации;
* проанализированы виды валютного регулирования;
* рассмотрены правовые основы валютного контроля;

1. **Понятие валютного регулирования**

Государственное регулирование – это одна из форм управления обществом. Оно осуществляется с помощью совокупности имеющихся в арсенале данного государства мер с целью создания определенного правопорядка.

Валютное регулирование представляет собой комплекс осуществляемых государственными органами мер (законодательных, административных, экономических и организационных), направленных на:

- создание и обеспечение функционирования государственных органов валютного регулирования и валютного контроля;

- установление и реализацию определенного порядка проведения операций с валютными ценностями на внутреннем валютном рынке;

- установление порядка перемещения валютных ценностей за пределы государства или на его территорию из-за рубежа и режима осуществления иностранных инвестиций;

- обеспечение и защиту имущественных прав на валютные ценности;

- регламентацию международных расчетов;

- поддержание стабильного курса национальной валюты и национального платежного баланса;

- обеспечение желательного (интеграционного или изоляционистского) режима взаимодействия страны с мировым валютным рынком.

1. **Элементы валютного регулирования**

К основным элементам валютного регулирования можно отнести:

1. Установление порядка проведения валютных операций;
2. Определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов;
3. Валютный контроль.

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

**3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля**

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

1. приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
2. исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
3. единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
4. единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
5. обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.
6. **Валютное законодательство и его источники**

Реализация валютной политики любого государства опосредуется валютным законодательством – совокупностью нормативных правовых актов, регулирующих порядок совершения валютных сделок и валютных операций резидентами и нерезидентами на территории страны и резидентами за ее пределами, межгосударственных двух и многосторонних валютных и инвестиционных соглашений.

Актами валютного законодательства могут служить лишь те акты государственных органов, которые являются нормативными и правовыми, т.е. представляют собой письменный официальный документ, принятый (изданный) в определенной форме правотворческим органом в пределах его компетенции и направленный на установление, изменение или отмену правовых норм, которые определяются как общеобязательные государственные предписания постоянного или временного характера, рассчитанные на многократное применение.

В настоящее время все акты валютного законодательства могут быть классифицированы по юридической силе следующим образом:

1. Конституция Российской Федерации, Конституция и Уставы субъектов Российской Федерации.

Конституция Российской Федерации от 12.12.93 содержит лишь две нормы, касающиеся валютно-правовой сферы. Прежде всего, это положение о том, что валютное регулирование относится к исключительной компетенции Российской Федерации (п. «ж» ст.71). Это означает, что в ведении компетентных федеральных органов находится как установление порядка совершения валютных операций, так и формирование систем валютного регулирования и контроля. Представляется, что данное положение исключает возможность участия субъектов Российской Федерации в процессе осуществления валютного регулирования.

Вторая норма Конституции Российской Федерации, входящая в валютное законодательство, устанавливает обязательность рассмотрения Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации всех законопроектов по вопросам валютного регулирования (п. «в» ст.106 Конституции Российской Федерации).

2. Международные договоры и соглашения Российской Федерации.

Сюда можно отнести три группы актов.

1). Межгосударственные договоры и соглашения, касающиеся наиболее существенных вопросов валютного регулирования:

- участия РФ в международных финансовых организациях

- участия Российской Федерации в многосторонних экономических соглашениях, предусматривающих координацию и согласование валютной политики (ст.3,4, 14-17 Договора стран СНГ от 23.09.93 г. «О создании экономического союза»).

- установления особого валютно-правового режима в отношениях с отдельными странами (Соглашение стран СНГ от 09.09.94 «О порядке перевода денежных средств гражданам по социально значимым неторговым платежам»).

2). Межправительственные соглашения об особенностях осуществления отдельных видов валютных операций в отношениях между договаривающимися странами:

- п.1.2. ст.2 Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь от 06.01.95 г. «О Таможенном союзе»;

- Протокол об упрощенном порядке таможенного оформления товаров, не предназначенных для производственной и иной коммерческой деятельности, и валюты, перемещаемых физическими лицами через таможенные границы государств – участников Таможенного союза от 22.01.98 г.;

- ст.1, 7-9 Соглашения об обеспечении свободного и равного права пересечения физическими лицами границ государств – участников Таможенного союза и беспрепятственного перемещения ими товаров и валюты, утвержденного Решением Совета глав правительств при Межгосударственном совете Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Российской Федерации от 24.11.98 г.;

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Туркменистана от 02.06.93 г. «О неторговых платежах».

3) Межведомственные соглашения о порядке осуществления отдельных видов операций:

- Соглашение между Минфином России и Минфином Эстонской Республики от 13.05.93 г. «О неторговых платежах»;

- Соглашение между Банком России и Национальным Банком Грузии от 10.01.97 г. «Об организации расчетов».

4) Кодексы Российской Федерации.

В условиях отсутствия специального Валютного кодекса, действующие кодексы содержат лишь отдельные нормы, регулирующие валютные правоотношения преимущественно в части вопросов юридической ответственности за нарушение правил совершения валютных операций. В их числе необходимо назвать:

А) Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ устанавливает уголовную ответственность:

- за контрабанду (ст.188);

- незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга (ст. 191);

- за нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней (ст. 192);

- за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193);

Б) Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12. 2001 №195-ФЗ

В) Таможенный Кодекс Российской Федерации от 28.05. 2003 № 61-ФЗ

Г) Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 №51-ФЗ и (часть вторая) от 26.01.96 №14-ФЗ, который:

- содержит лишь отсылочные нормы, предполагающие использование иностранной валюты при осуществлении гражданско-правовых сделок, равно как и совершение сделок с валютными ценностями, лишь в случаях и порядке, предусмотренных специальным законодательством (п.2 ст.140, ч.1 ст.141, п.3 ст.317);

- провозглашает равную защиту права собственности на валютные ценности(ч.2 ст.141).

Главным же образом Гражданский Кодекс Российской Федерации определяет общие условия совершения сделок, распространяющиеся и на сделки, осложненные валютным элементом, предусматривая специальный режим их осуществления только при совершении сделок купли-продажи (п.2 ст.454, п.4 ст.498), займа (п.2 ст.807) и хранения (п.1 ст.921, п.1,2 ст.925);

Д) Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.98 №145-ФЗ, который:

- определяет понятие внешнего долга (ст.6);

- устанавливает возможность пополнения государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней исключительно за счет средств федерального бюджета (ст.84);

- определяет понятия государственных внешних заимствований Российской Федерации и ее субъектов;

- запрещает осуществлять муниципальные заимствования в иностранной валюте;

- определяет в качестве внешних источников финансирования дефицита федерального бюджета кредиты и займы в иностранной валюте;

- регламентирует порядок:

осуществления государственных внешних заимствований;

установления предельных объемов государственного внешнего долга и государственных внешних заимствований;

предоставления государственных валютных гарантий Российской Федерации и государственных кредитов;

- устанавливает пределы парламентского контроля за осуществлением государственных внешних заимствований;

- определяет полномочия Минфина России по ведению Государственной долговой книги Российской Федерации;

Е) Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.98 №146-ФЗ.

Ж) Кодекс торгового мореплавания РФ от 30.04.99 №81-ФЗ, который определяет пределы ответственности сторон правоотношений по морской перевозке и порядок взыскания денежных сумм исходя из расчетной единицы, в качестве которой принята единица специального права заимствования, как она определена Международным валютным фондом (ст.11).

5) Федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации.

В настоящее время в основе системы правового регулирования всех валютных операций лежит специальный базовый (отраслевой) законодательный акт – Закон Российской Федерации от 10.12. 2003 №173-ФЗ г. «О валютном регулировании и валютном контроле». Этот закон в целом носит рамочный характер, поскольку большинство его норм являются отсылочными. Это же послужило основанием для того, чтобы в самом законе определить «основной орган валютного регулирования», призванный издавать специальные подзаконные нормативные акты в целях конкретизации и разъяснения норм закона и оказывающий таким образом ключевое воздействие на его применимость и действенность.

Таким органом был признан Банк России (п.9 ст.9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Именно нормативные правовые акты Банка России в настоящее время регламентируют подавляющее большинство вопросов, связанных с осуществлением валютного обращения.

Вторым специальным отраслевым законом в валютной сфере является Федеральный закон от 26.03.98 г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», непосредственно урегулировавший множество валютных правоотношений в области обращения соответствующих видов валютных ценностей.

Деятельность Банка России в качестве органа валютного регулирования осуществляется в соответствии с положениями Закона о Банке России, а деятельность уполномоченных банков в соответствии с Законом о банках.

Важное значение для регулирования валютных операций имеют отдельные нормы:

* Федерального закона от 08.12. 2003 №164-ФЗ г. «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»;
* Закона о рынке ценных бумаг от 22.04.96 №39-ФЗ;
* Закона об экспортном контроле от 18.07.99 №183-ФЗ.

6) Указы Президента Российской Федерации.

В настоящее время указами Президента Российской Федерации урегулированы наиболее важные вопросы, касающиеся валютных операций либо:

1) не нашедшие отражения в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»;

2) прямо отнесенные им к компетенции Президента Российской Федерации.

К первой группе относятся указы:

- от 15.11.91 г. №213 «О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР»;

- от 21.11.95 г. №1163 «О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации»;

-от 23.07.97 г. №767 «О некоторых мерах по либерализации экспорта из Российской Федерации аффилированного золота и серебра».

Ко второй группе относятся указы:

- от 14.06.92 г. №629 «О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин»;

- от 15.03.99 г. №334 «Об изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки».

7) Постановления Правительства РФ.

Правительство РФ на данном этапе не оказывает существенного влияния на развитие валютного законодательства, ограничиваясь нормативным решением отдельных проблем, связанных главным образом с регулированием рынка драгоценных металлов и драгоценных камней. Это, например, постановления: от 30.06.94 г. №756 «Об утверждении Положения «О совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями); от 28.02.96 г. №206 «О мерах по усилению и развитию валютного контроля в Российской Федерации».

8) Нормативные правовые акты Банка России, министерств и ведомств РФ.

Ведущее значение в данной группе, как и во всей системе источников валютного законодательства, имеют инструкции, положения, указания и письма Банка России, подробно регламентирующие все наиболее важные вопросы валютного контроля и валютного обращения на территории Российской Федерации.

К ним можно отнести, например:

- Инструкцию от 29.06.92 г. №7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

- Инструкция от 22.05.96 г. №41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации», утвержденная Приказом Банка России от 22.05.96 г. №02-171.

1. **Органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации**

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Для реализации функций, предусмотренных Законом N 173-ФЗ, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются, и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных ч. 3 ст. 12, ч. 5 ст. 15 Закона N 173-ФЗ.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям. Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

1. **Виды валютного регулирования**

Межгосударственное валютное регулирование осуществляется в целях создания рамочного механизма, который способствует обмену товарами и услугами и движению капиталов между сторонами и обеспечивает устойчивый экономический рост путем:

- координации валютной политики отдельных стран и общеэкономической интеграции;

- принятия совместных мер по преодолению кризисных ситуаций;

- согласования валютной политики стран – участниц соглашения в отношении третьих стран.

Проведение международной валютной политики представляет собой чрезвычайно трудную задачу, что объясняется столкновением национальных интересов стран, имеющих различный уровень экономического развития и зачастую преследующих совершенно противоположные экономические и политические цели.

Внутренне валютное регулирование по своей природе направлено на установление контроля со стороны государства за внешними (экспортными и импортными) и внутренними (межрегиональными) валютными потоками, а также за ситуацией на внутреннем валютном рынке с целью поддержания равновесия платежного баланса государства и устойчивости национальной валюты. Особенно важную роль играет валютное регулирование в странах, где национальная валюта является частично конвертируемой или неконвертируемой (замкнутой).

Валютное регулирование на любом уровне его осуществления может быть прямым (когда осуществляется путем издания нормативных правовых актов и совершения конкретных административных действий органами государственной власти) и косвенным (когда используются экономические, в частности кредитно-финансовые, рычаги влияния на поведение субъектов валютного рынка, например изменение учетной ставки центрального банка страны).

1. **Правовые основы валютного контроля**

Валютный контроль – один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

1. Определение соответствия проводимых операций законодательству и наличие необходимых для них лицензий и разрешений
2. Проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке
3. Проверка обоснованности платежей в иностранной валюте
4. Проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами. К числу органов валютного контроля закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» относит центральный банк РФ, а также Правительство РФ в лице таких органов, как Министерство финансов РФ, Государственный таможенный комитет РФ, правоохранительные органы.

Особую роль в осуществлении валютного контроля играет Министерство финансов РФ, которое контролирует соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте; осуществляет контроль за полнотой поступления средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям; участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг; контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых Российской Федерации на основе международных договоров и соглашений, осуществляет иные функции, связанные с валютным и экспортным контролем.

Таможенный комитет как орган валютного контроля в соответствии со ст. 198 и 199 ТК, а иные таможенные органы как агенты валютного контроля, осуществляют валютный контроль за перемещением через таможенную границу валюты и ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через таможенную границу товаров и транспортных средств.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять функции валютного контроля, а также подотчетны соответствующим органам валютного контроля. К агентам валютного контроля отнесены уполномоченные банки, иные небанковские кредитные организации, имеющие лицензии на совершение валютных операций.

В пределах своей компетенции органы и агенты валютного контроля осуществляют контроль за валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением актов валютного контроля.

Субъекты, осуществляющие валютные операции, обязаны представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию о валютных операциях, давать соответствующие объяснения, выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством.

В случае нарушения предприятиями, банковскими и иными финансовыми учреждениями валютного законодательства и нормативных актов Центрального банка РФ резиденты, включая уполномоченные банки, а также нерезиденты несут ответственность в виде взыскания в доход государства всего полученного по недействительным сделкам или взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

За нарушение правил учета и отчетности по валютным сделкам, непредставление органам валютного контроля документов и информации резиденты и нерезиденты могут быть оштрафованы в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке.

При повторном нарушении названных ранее правил, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля у резидентов, включая уполномоченные банки, и у нерезидентов Центральным банком РФ взыскиваются в доход государства суммы, полученные по недействительным сделкам, а также штрафы в пределах пятикратного размера этих сумм; приостанавливается действие или отзываются лицензии резидентов и нерезидентов.

Должностные лица юридических лиц – резидентов и нерезидентов, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность.

**Заключение**

Отток капитала из России влечет негативные экономические и политические последствия, является одной из причин отказа зарубежных стран предоставить внешние валютные займы России, а также не позволяет финансовой системе государства аккумулировать достаточные инвестиционные ресурсы для модернизации экономики в целом. Поэтому создание эффективного механизма контроля за репатриацией выручки от экспорта услуг имеет решающее значение. Он должен быть направлен на то, чтобы заработанные валютные средства экономически выгоднее было бы вкладывать в развитие российской экономики. Данную задачу можно решить только путем комплексных мер экономического и политического характера, внесение изменений в законодательство.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации. - М.: «Проспект», 1999.
2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Российская газета №173-ФЗ от 10.12.2003 г.
3. Дорофеев Б.Ю., Земцов И.Н., Пушин В.А. Валютное право России: Учебное пособие/ Под общ. Ред. к.ю.н. б. ю. Дорофеева Б.Ю. – М.: Изд-во НОРМА, 2006.
4. Мандрица В.М. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия». - 2-е изд., перераб. - Ростов н/Д: «Феникс», 2007.
5. Финансовое право: Учебник.3-е изд., перераб. и доп. / Отв. Редактор О.Н. Горбунова. – М.: Юристъ, 2009.