**Курсовая работа**

**Тема: Валютная политика в современной России**

Москва 2009

**Содержание**

Введение 3

Глава 1. Общие положения 5

1.1 Нормативное регулирование валютного законодательства 5

1.2 Понятие валютного права, объекта, субъект 9

Глава 2. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации и ответственность за его несоблюдение 21

2.1 Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации 21

2.2 Ответственность за несоблюдение действующего валютного законодательства 25

Заключение 35

Список литературы 38

**Введение**

Формирование современной системы международных валютных отношений (МВО) обычно относят к концу XIX - началу XX вв. В этот период сформировались объективные предпосылки для непосредственного участия государств в валютных отношениях. Значительные и резкие колебания курсовых соотношений, валютные кризисы стали оказывать весьма ощутимое влияние на национальные и мировую экономики, вызывая серьезные социально-экономические последствия.

Существенную роль сыграл постепенный отказ большинства стран мира от применения золотого стандарта как стихийного регулятора валютного курса. Это было связано с негативным влиянием золотого стандарта на процессы международной концентрации и централизации капитала.

Дальнейшее прогрессивное развитие МВО, обусловлено главным образом, созданием мирового рынка товаров и услуг. А так же колоссальным увеличением всемирного товарооборота, глобализацией систем связи и транспорта, углублением международного разделения труда и, вследствие этого, широкой интернационализацией хозяйственных связей и формированием мировой системы хозяйств [7, с.15].

Валютная политика направлена на достижение главных целей экономической политики государства - обеспечить устойчивость экономического роста, сдержать инфляцию и рост безработицы.

Конкретные задачи валютной политики включают в себя:

* преодоление валютного кризиса и обеспечение валютной стабилизации;
* введение валютных ограничений для активизации сальдо платежного баланса;
* переход к конвертируемости валюты;
* стимулирование притока иностранных инвестиций;
* либерализацию валютного режима и др.

Внутренняя валютная политика - это совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере обращения валютных ценностей, а также национальных инвестиционных и общеэкономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими задачами страны как субъекта мирового хозяйства. Валютная политика государства реализуется через валютное регулирование и осуществление валютного контроля.

Актуальность выбранной мною темы курсовой работы «Валютная политика современной России» в том, увеличилось количество организаций, осуществляющих свою деятельность, попадающую под валютное законодательство, и им необходимо знать нормы, регулирующие общественные отношения по совершению валютных операций, в сфере валютного регулирования и валютного контроля, а также нормы ответственности за валютные правонарушения.

Цель курсовой работы – рассмотреть реализацию валютной политики в РФ.

Задачи курсовой работы

* рассмотреть валютное законодательство РФ;
* определить понятие валютного права, его объекта и субъекта;
* рассмотреть, как осуществляется валютное регулирование и валютный контроль в РФ;
* выяснить, какая ответственность предусмотрена за несоблюдение действующего валютного законодательства.

Объект: Валютная политика

Предмет: Валютная политика современной России

**Глава 1. Общие положения**

**1.1 Нормативное регулирование валютного законодательства**

Существующая система нормативно-правовых актов образует юридический механизм регулирования валютных отношений, имеющий двойное функциональное назначение. Во-первых, он выполняет статическую функцию, закрепляя уже сложившийся комплекс отношений; во-вторых, ему присуща динамическая функция, которая выражается в том, что создаются предпосылки для дальнейшего развития и трансформации названного комплекса, то есть возможность его эволюционирования

Механизм регулирования включает в себя три структурных элемента:

* валютное законодательство, принимаемое государственными органами;
* валютные отношения, которые складываются между различными субъектами по поводу совершения ими операций с валютными ценностями;
* регулятивное воздействие валютного законодательства на валютные отношения, осуществляемое с помощью предписаний, запретов и иных методов, а также путем установления мер ответственности в случае их нарушения субъектами.

Именно валютное законодательство выполняет регулятивную функцию в исследуемом механизме. В России оно представляет собой крайне неоднородный нормативный комплекс, включающий в себя акты различной юридической природы, принятые государственными органами, которые находятся на различных иерархических ступеньках. Согласно пункту "ж" статьи 71 Конституции валютное регулирование находится в ведении Российской Федерации [1].

Это означает, что принятие валютного законодательства входит в исключительную компетенцию федеральных государственных органов и находится вне ведения субъектов Федерации.

К нему относят:

* Конституция Российской Федерации
* Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ
* Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ
* Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (УК РФ) (с изм. и доп.)
* Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".
* Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ

Рассмотрим основной документ, который регулирует валютные отношения в России, - Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"[5]. В нем говорится о том, какие фирмы и в каких ситуациях могут рассчитываться в иностранной валюте.

Этот закон направлен на либерализацию валютного законодательства и предусматривает значительное смягчение процедур государственного регулирования и контроля в отношении валютных операций.

Также, в законе:

* уточняются понятия иностранной валюты и валюты Российской Федерации, резидентов, нерезидентов, уполномоченных банков
* вводятся понятия внутренних и внешних ценных бумаг, специального счета, резервирования и валютных бирж
* устанавливается, что в состав валютных ценностей входят только иностранная валюта и внешние ценные бумаги (то есть из перечня видов имущества, признаваемых валютными ценностями, исключаются драгоценные металлы и камни)
* дается новое определение понятия валютной операции: к таким операциям относятся действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средства платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности. Валютными операциями считаются также подобные действия с валютой РФ и внутренними ценными бумагами, при условии, если они совершаются с участием нерезидентов.

Следует отметить, что в 173-ФЗ не предусматривается разграничение валютных операций на текущие и связанные с движением капитала.

Также, законом не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Кроме того, не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением ряда случаев.

В Законе173-ФЗ содержится общее правило, запрещающее совершение валютных операций в иностранной валюте между резидентами; в то же время установлен перечень валютных операций, которые могут осуществляться между резидентами.

Впервые законодательно закреплен также перечень валютных операций, осуществляемых без ограничений, между резидентами и уполномоченными банками, который не является закрытым и может дополняться Банком России.

Закон делит всех физических и юридических лиц на резидентов и нерезидентов.

Резидентами являются:

* граждане России;
* иностранцы, постоянно живущие в России;
* российские фирмы;
* дипломатические и другие официальные представительства России за границей.

Статус резидента нужно подтвердить документами. Так, основной документ, который подтверждает российское гражданство, - паспорт. Но в зависимости от ситуации гражданство могут подтверждать и другие документы (свидетельство о рождении, удостоверение личности офицера и т.д.).

Следует отметить, что если гражданин России временно выехал за границу, он все равно считается резидентом. Нерезидентами становятся только те россияне, которые там постоянно живут (то есть у которых есть вид на жительство в какой-либо стране или аналогичный документ).

Для иностранцев документом, который подтверждает постоянное проживание в России, является также вид на жительство. Его выдают паспортно-визовые управления МВД. А подтверждением того, что фирма создана и зарегистрирована в России, является свидетельство о ее государственной регистрации.

Нерезидентами считают:

* людей, которые не являются резидентами России. Иными словами, у них нет российского паспорта или вида на жительство;
* иностранные фирмы, которые зарегистрированы и находятся за пределами России, а также их российские филиалы и представительства;
* иностранные дипломатические и другие официальные представительства в России, а также международные организации.

Чтобы подтвердить свой статус нерезидента, иностранная фирма может представить выписку из торгового реестра страны, где она зарегистрирована. Такая выписка должна быть обязательно заверена апостилем.

Апостиль - специальный штамп, проставляемый либо консульством, либо "специально уполномоченным органом". Например, в России это нотариальные конторы, в Германии - земельные суды.

Также, в законе отражено требование о репатриации валютной выручки и о последующей ее обязательной продаже в сочетании с возможностью регулирования порядка купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Размер обязательной продажи части валютной выручки не изменился [8, с.76].

**1.2 Понятие валютного права, объекта, субъект**

Переход общества на новый путь развития, смена ценностных ориентиров, признание и закрепление прав и свобод человека привели к формированию нового направления правового регулирования, который обеспечивает и гарантирует экономические, гражданские права и в сфере обращения валютных ценностей. Валютное право - система норм, регулирующих общественные отношения по совершению валютных операций, в сфере валютного регулирования и валютного контроля, а также ответственности за валютные правонарушения.

Объект валютного права - валютные операции, юридические действия, отношения по применению норм права (лицензирование, ответственность). Субъектами валютного права являются физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты, органы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля. Методы регулирования включают в себя императивный метод, что позволяет отнести валютное законодательство к публично-правовой сфере. Что касается понятийного аппарата, то он приведен в статье 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле":

"1) валюта Российской Федерации:

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 140 Гражданского кодекса Российской Федерации законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль.

Законом о Банке России установлено, что рубль - официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации и состоит из 100 копеек. Таким образом, наличные деньги, которые относятся к валюте Российской Федерации, должны быть выражены в рублях или его составных частях (копейках). К валюте Российской Федерации Закон относит денежные знаки в виде банкнот Центрального банка, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории России. Правовой режим денег (валюты Российской Федерации) определен статьей 75 Конституции, статьей 140 ГК РФ, статьями 27-34 Закона о Банке России, согласно которым рубль является единственным законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории России.

В зависимости от способа расчетов валюта Российской Федерации подразделяется на наличную и безналичную (статья 861 ГК РФ). Основополагающее значение при регулировании расчетов имеют нормы, содержащиеся в главах 45 и 46 ГК РФ. Однако существуют особенности правового регулирования расчетов нормами публичного права, зависящие от характера обязательств, из которых они вытекают:

а) к наличной валюте Российской Федерации, согласно статье 29 Закона о Центральном банке, относятся банкноты (банковские билеты) и монета Банка России, которые являются безусловными обязательствами Центробанка, обеспечиваются всеми его активами и не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. При этом законодатель установил запрет на какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена (ст. 30 Закона о ЦБР). Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых принимает Совет директоров Центрального банка после предварительного информирования об этом Правительства России и обязательного опубликования описания образцов новых денежных знаков в средствах массовой информации (ст. 33 Закона о Банке России);

б) под безналичной валютой Российской Федерации понимаются средства в рублях, находящиеся на счетах в банках и иных кредитных учреждениях на территории России, но к безналичной валюте могут быть отнесены и средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами России. При безналичных расчетах используются цифровые записи об обращающейся денежной массе.

Статья 140 ГК РФ допускает применение в качестве средства платежа иностранной валюты, порядок использования которой регулируется Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле". Статья 1 этого Закона к иностранной валюте относит денежные знаки в виде банкнот, казначейские билеты, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории того или иного иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Что касается безналичной иностранной валюты, то к ней статья 1 названного выше Закона относит средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах. Правовое регулирование порядка расчетов в иностранной валюте подчиняется принципам валютного регулирования, установленным Законом. В зависимости от режима международного использования все валюты подразделяются на:

* свободно конвертируемые - валюты стран, в законодательстве которых отсутствуют какие-либо ограничения на их обращение, и они могут свободно обмениваться на другие иностранные валюты;
* частично конвертируемые - валюты стран, где сохраняются различные валютные ограничения (особенно для резидентов) в отношении определенного круга валютных операций (например, операций движения капитала);
* неконвертируемые, замкнутые - валюты, которые обращаются только в пределах своей страны и не обмениваются на иностранные валюты;
* клиринговые - валюты, согласованные участниками безналичных расчетов на основе взаимного зачета встречных требований и обязательств. В этом случае для ведения международных расчетов государства открывают друг другу счета в какой-либо денежной единице. В рамках клиринговых соглашений предусматривается строгое уравнивание взаимного товарооборота по стоимости;
* международные валюты используются в международных расчетах и устанавливаются на уровне межправительственных соглашений стран - участников расчетных операций (например, специальные права заимствования, евро - в рамках интеграции валютных систем Европы).

К внутренним ценным бумагам относятся эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации, и иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

Для целей применения валютного законодательства ценные бумаги подразделяются на внутренние и внешние ценные бумаги (подп. 3, 4 п. 1 ст. 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле").

При этом дан перечень только внутренних ценных бумаг. К внешним ценным бумагам относятся ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, которые не обладают признаками внутренних ценных бумаг.

Если применить определение ценных бумаг с точки зрения валютного законодательства, то к ним относятся и облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ). Выпуск облигаций (ОВГВЗ) зарегистрирован в России и удостоверяет право на получение валюты Российской Федерации, но номинальная стоимость облигаций указана не в валюте Российской Федерации, поэтому с точки зрения валютного законодательства облигации внутреннего государственного валютного займа - это внешние ценные бумаги.

Четкое определение того, является ценная бумага внутренней или внешней, особенно важно для установления понятия "валютные ценности". Согласно новому валютному законодательству под валютными ценностями понимаются только иностранная валюта и внешние ценные бумаги (подп. 5 п. 1 ст. 1 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле"). Определяется также критерий отнесения ценных бумаг к внутренним ценным бумагам:

это эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

их выпуск зарегистрирован в России в соответствии с федеральным законодательством о рынке ценных бумаг;

выпущенные на территории России иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, т.е. любые виды ценных бумаг, правовая природа которых соответствует признакам, закрепленным в статьях 142-149 ГК РФ.

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон о валютном регулировании) к внутренним ценным бумагам.

На основании части 2 статьи 1 Закона используемые понятия и термины гражданского и административного законодательства, других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено Законом.

В соответствии с частью 1 статьи 142 ГК РФ ценной бумагой считается документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Необходимым условием для квалификации документа в качестве ценной бумаги в соответствии со статьей 144 ГК РФ является определение в законе или в установленном им порядке реквизитов ценной бумаги и требований к ее форме, несоблюдение которой влечет ее ничтожность.

Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон от 9 октября 1992 г. N 3615-1) под "ценными бумагами в иностранной валюте" подразумевал более широкий круг объектов по сравнению с содержавшимся в статьях 142, 143 ГК РФ понятием ценных бумаг. Например, он относил к ценным бумагам платежные документы (тратты, аккредитивы, платежные поручения и др.), что не соответствовало необходимым требованиям, предъявляемым к квалификации таких документов в качестве ценных бумаг.

Вместе с тем в соответствии со статьей 1186 ГК РФ право, подлежащее применению к гражданско-правовым отношениям с участием иностранных граждан или иностранных юридических лиц либо гражданско-правовым отношениям, осложненным иным иностранным элементом, в том числе когда объект гражданских прав находится за границей, определяются на основании международных договоров Российской Федерации, Гражданского кодекса, других законов и обычаев, признаваемых в России. Если невозможно определить право, подлежащее применению, то применяется право страны, с которой гражданско-правовое отношение, осложненное иностранным элементом, наиболее тесно связано.

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Законодатель уточнил перечень видов имущества, признаваемых валютными ценностями. По сравнению с Законом от 9 октября 1992 г. N 3615-1 этот перечень сокращен: из состава валютных ценностей исключены драгоценные металлы и драгоценные камни. Их обращение регулируется Федеральным законом от 26 марта 1998 г. "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", а на операции с ними действие валютного законодательства не распространяется.

Валюта Российской Федерации также не включена в перечень валютных ценностей. В отличие от иностранной валюты, она не всегда выступает в качестве объекта валютных отношений, а становится предметом валютно-правового регулирования, когда соответствующие правоотношения осложнены иностранным элементом (например, когда субъектом правоотношений выступает нерезидент).

Законодательство включает в круг резидентов:

* физических лиц - граждан Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
* постоянно проживающих в России на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства;
* юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* находящиеся за пределами России филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;
* дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;
* Российскую Федерацию и ее субъекты, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых Законом о валютном регулировании и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

Как и Закон от 9 октября 1992 г. N 3615-1, действующий Закон содержит понятие "резиденты" и уточняет перечень лиц (физических и юридических), относящихся к резидентам. Например, в отличие от Закона 1992 г., который относил к резидентам всех физических лиц, имеющих постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящихся за пределами России, действующее законодательство выделяет две категории физических лиц - резидентов в зависимости от наличия у них гражданства Российской Федерации.

К первой категории отнесены граждане Российской Федерации, за исключением тех, которые постоянно проживают в иностранном государстве в соответствии с его законодательством. Гражданство Российской Федерации приобретается, согласно части 1 статьи 6 Конституции России, в соответствии с федеральным законом, является единым и равным независимо от оснований приобретения. Принятый на основании Конституции Федеральный закон от 31 мая 2002 г. "О гражданстве Российской Федерации" установил, что гражданство Российской Федерации - это устойчивая связь лица с Российской Федерацией, выражающаяся в совокупности их взаимных прав и обязанностей. Документом, удостоверяющим гражданство Российской Федерации, является паспорт гражданина России или иной основной документ, содержащий указание на гражданство лица.

Ко второй категории физических лиц, резидентов, отнесены постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства. Таким образом, в данную категорию включены лица, не являющиеся гражданами Российской Федерации и имеющие гражданство (подданство) иностранного государства (иностранные граждане), либо не являющиеся гражданами Российской Федерации и не имеющие доказательства наличия гражданства иностранного государства (лица без гражданства). Причем и те и другие должны проживать в России на основании документа, удостоверяющего личность, подтверждающего разрешение на постоянное проживание в Российской Федерации лицу без гражданства или иностранному гражданину и право на свободный выезд из Российской Федерации и возвращение в нее указанных лиц (то есть вида на жительство).

Кроме этого, перечень резидентов приведен в соответствие с Гражданским кодексом: из него (перечня) исключены предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами. Вместе с тем, поскольку юридические лица имеют право на основании Гражданского кодекса создавать свои филиалы и представительства, в Законе среди резидентов названы те филиалы, представительства и иные подразделения юридических лиц, которые находятся за пределами России.

По-прежнему в перечне резидентов находятся различные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами.

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

Уполномоченными банками являются кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств при наличии как у тех, так и у других лицензии Центробанка на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте. Лицензии на проведение банковских операций выдает Центробанк в соответствии с Законом РФ от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности", а порядок применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, установлен Инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. N 109-И.

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" так определяет понятие "валютные операции". Это приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа.

Это ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с нее 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 России, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами России.

Наконец, валютные операции - это перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации[10].

Проводить валютные операции могут только уполномоченные банки, то есть те кредитные организации, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеют право осуществлять на основании лицензий Банка России банковские операции со средствами в иностранной валюте, или действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Банка России филиалы кредитных организаций, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право вести банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Понятие "валютная операция" основное в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле"; в подпункте 9 пункта 1 статьи 1 этого Закона дано не определение валютной операции, а перечень операций, отнесенных к числу валютных.

Валютные ценности и валюта Российской Федерации могут быть как предметом сделки, так и средством расчетов между участниками.

Следует отметить, что перечень валютных операций является закрытым. Не признаются валютными операции, при которых нерезидент переводит иностранную валюту со своего счета из одного уполномоченного банка на свой счет в другой уполномоченный банк, либо резидент использует валюту Российской Федерации как средство расчета с другим резидентом или переводит иностранную валюту со своего транзитного счета на свой специальный счет, либо физическое лицо приобретает товар за наличный расчет за пределами таможенной территории Российской Федерации.

При проведении сделок между резидентами к валютным относятся только операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности (иностранную валюту и внешние ценные бумаги). При осуществлении сделок между резидентами и нерезидентами валютными признаются операции, связанные с переходом права собственности не только на валютные ценности, но и на валюту Российской Федерации, внутренние ценные бумаги, а также использование валютных ценностей, российской валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа. При сделках между нерезидентами к валютным операциям отнесены те же операции, что и при осуществлении сделок между резидентом и нерезидентом. Таким образом, участие нерезидента (даже в качестве одной из сторон) в сделке, связанной с переходом права собственности либо с использованием в качестве средства платежа валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг, автоматически относит такую операцию к валютной, в то время как такая же операция между резидентами валютной не является.

Кроме того, конкретизировано понятие международных денежных переводов, использовавшееся в Законе от 9 октября 1992 г. N 3615-1: в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" отсутствуют определения текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала.

**Глава 2. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации и ответственность за его несоблюдение**

* 1. **Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации**

В области валютного законодательства за последние десять лет произошли серьезные изменения, вызванные основным событием в этой сфере - отменой государственной валютной монополии.

Государственная валютная монополия была главным принципом валютной политики на протяжении всей истории СССР. Она означала, что государство выступало единственным законным владельцем иностранной валюты, которая концентрировалась в одних руках и распределялась из центра с помощью валютного плана. Государство имело тогда исключительное право на совершение операций с валютными ценностями, на управление принадлежавшими ему золото-валютными резервами. Действовали принципы концентрации валютных резервов и единства валютной кассы.

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.

Допуская в известных пределах обращение иностранной валюты и валютных ценностей, государство обеспечивает приоритет собственной, национальной валюты. Так, денежные обязательства возникающие при совершении сделок с золотом и серебром, должны быть выражены и оплачены в валюте РФ. В соответствии с решением Совета Безопасности РФ “Об итогах работы Государственной комиссии по рассмотрению причин резкой дестабилизации финансового рынка” от 2 ноября 1994 года в расчетах между конечными потребителями запрещено применять валюту иностранных государств. В связи с этим на предприятиях розничной торговли и других предприятиях, обслуживающих население, запрещается объявлять цены на товары и услуги в иностранной валюте. Оценка вкладов в уставный фонд предприятия с иностранными инвестициями может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте - по соглашению между участниками предприятия.

Таким образом, валютное регулирование - деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном.

Нормативно-правовое регулирование состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой.

Индивидуально-правовое регулирование - это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращении валютных правоотношений.

Основы организации и осуществление валютного регулирования определены Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”. Более детальное регулирование частных вопросов, связанных с валютными отношениями, осуществляется в других законодательных иных нормативных актах, в том числе и ведомственных (однако имеющих общее значение).

Правовые нормы, определяющие порядок совершения валютных операций, выполняют две основные функции - регулирующую и контрольную.

Регулирующая функция валютного законодательства сводится. В первую очередь, к определению объема прав и обязанностей лиц, участвующих в совершении валютных операций, под которыми понимаются:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте
* ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей
* осуществление международных денежных переводов

Основной же целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Одним из важнейших элементов успешного проведения как внутренней, так и внешней экономической политики государства является валютное регулирование внутри государства. Для грамотного осуществления валютной политики необходимо устанавливать нормы права, которые будут регулировать валютное взаимоотношение на внутреннем валютном рынке.

Валютное регулирование охватывает правоотношения, связанные с функционированием валюты в национальной экономике и международном обороте, поддержанием валютной системы страны. Оно распространяется на российскую валюту (банковские билеты Центрального банка и монеты, средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в России и за ее пределами, ценные бумаги в валюте Российской Федерации - платежные документы в виде чеков, векселей, аккредитивов, фондовые ценности: акции, облигации и другие долговые обязательства в рублях), а также на иностранную валюту, валютные ценности (ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни).

Основу валютного законодательства России составляют федеральные законы от 10 июля 2002 г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в ред. 2003-2004 гг. (СЗ РФ. 2002. N 28. ст. 2790) и от 10 декабря 2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" (СЗ РФ. 2003. N 56. ст. 4859). Ими определяются принципы осуществления валютного регулирования и контроля, полномочия и функции уполномоченных органов, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Целями валютного регулирования законами определяются обеспечение реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка; установление и соблюдение правил обращения, порядка приобретения и использования, вывоза и пересылки валюты, определения права собственности на валютные ценности, установления режима внутреннего валютного рынка, регламентации текущих валютных операций, связанных с ее движением (ввоз, вывоз, биржевая торговля), и т.д.

Валютное регулирование включает в себя жесткую систему валютного контроля, которая не основана, как это было ранее, на валютной монополии, сверхцентрализованном механизме руководства валютным хозяйством страны. Основными его направлениями являются: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, по продаже ее на внутреннем рынке, а также обоснованности платежей в иностранной валюте, полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям и операциям нерезидентов в российской валюте.

Полномочия по осуществлению валютного контроля принадлежат Правительству РФ на основании ст. 15 ФКЗ от 17.12.1997 г. "О Правительстве Российской Федерации". Правительство РФ осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ.

Органом валютного контроля является и Центральный банк. Агентами валютного контроля выступают уполномоченные банки, подотчетные Банку России, которые в соответствии с законодательными актами России могут осуществлять функции валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства распространяется как на резидентов, включая уполномоченные банки, так и на нерезидентов. Санкции за валютные правонарушения установлены отраслевым законодательством (административным, уголовным).

**2.2 Ответственность за несоблюдение действующего валютного законодательства**

Согласно статье 25 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, несут ответственность; это означает, что лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Рассмотрим более подробно виды ответственности за нарушение валютного законодательства России.

1. Гражданско-правовая ответственность за нарушение валютного законодательства.

Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов заключается в признании недействительными сделок, совершенных с нарушением положений актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования (ст. 168 ГК РФ), и применении последствий недействительности таких сделок. Это может быть двусторонняя (п. 2 ст. 167 ГК РФ) либо односторонняя реституция или недопущение реституции (ст. 169 ГК РФ).

Применение в качестве последствия недействительности сделки взыскания полученного по сделке в доход государства (ст. 169 ГК РФ) возможно, лишь если сделка была совершена одной или обеими сторонами с целью, заведомо противной основам правопорядка.

Как указывается в пункте 11 Обзора практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, приведенного в Информационном письме Высшего Арбитражного Суда России (ВАС РФ) от 31 мая 2000 г. N 52, иностранная валюта является объектом, ограниченным в обороте на территории России (ст. 129 ГК РФ). Расчеты в иностранной валюте носят характер исключения из общего запрета и допускаются только по основаниям и в режиме, разрешенным Банком России. Этот запрет распространяется на всех участников гражданского оборота, включая юридических и физических лиц, и на каждый случай использования ими иностранной валюты во внутренних расчетах; он (запрет) не поставлен в зависимость от того, осуществляются ли подобные платежи систематически или в разовом порядке. Поэтому положения статьи 173 ГК РФ об оспоримости сделок, связанных с ограничением на занятие определенными видами деятельности для юридических лиц, к сделкам с ограниченно оборотоспособными объектами, в частности к расчетным операциям в иностранной валюте на территории России, не применяются. Такие сделки являются ничтожными (ст. 168 ГК РФ)[2].

2. Административная ответственность за нарушение валютного законодательства.

Согласно части 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (далее - КОАП РФ) проведение валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно, либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами Российской Федерации, - все это влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции[6].

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

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

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

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

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

Субъектами рассматриваемого административного правонарушения являются предприятия и организации-резиденты, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", заключившие или от имени которых заключены сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров; к этим субъектам относятся и физические лица, в том числе занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица [9, с.148].

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

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

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

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

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

использование страхования коммерческих рисков;

* после неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

* проведен зачет платежей, осуществленных импортером-резидентом по контракту, товары по которому не ввозились, в качестве погашения задолженности импортера-резидента за поставленные по другому контракту товары, заключенному с тем же продавцом-нерезидентом;
* товары в установленный срок ввезены на территорию Российской Федерации, но их таможенное оформление не произведено или произведено без представления паспорта импортной сделки;
* иностранная валюта своевременно возвращена в сумме не менее той, что ранее переведена в уполномоченный банк, не оформлявший паспорт импортной сделки, при условии идентификации поступивших сумм применительно к импортному контракту, за исполнением которого ведется валютный контроль;
* имеется разрешение Центробанка на совершение импортером предварительной оплаты товара на срок, превышающий 180 дней до его ввоза на территорию Российской Федерации, и срок ввоза товаров, предусмотренный разрешением, в момент проведения проверки не истек.

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

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

* в неввозе на территорию Российской Федерации товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, или невозврате переведенной за эти товары суммы денежных средств;
* во ввозе на территорию Российской Федерации указанных товаров или возврате денежных средств с нарушением установленного срока.

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

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

3. Уголовная ответственность за нарушение валютного законодательства

Согласно статье 193 УК РФ, руководитель организации, не вернувший из-за границы крупную сумму средств в иностранной валюте, которые должны быть перечислены на счета уполномоченного банка России, наказывается лишением свободы на срок до трех лет[4]. Крупным размером в данном случае признается сумма, превышающая 5 млн. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая право на основании лицензий Центробанка проводить банковские операции со средствами в иностранной валюте;
* действующий на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центробанка филиал кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющий право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**Заключение**

В курсовой работе мною рассмотрено государственное регулирование валютно-кредитных отношений в Российской Федерации. Оно призвано обеспечить экономическую безопасность страны, содействовать более быстрому росту ее экономики за счет расширения внешнеэкономических связей, создать условия для всесторонней интеграции экономики России в мировое хозяйство.

Валютная политика государства реализуется через валютное регулирование и осуществление валютного контроля. При этом государственное регулирование в РФ осуществляется как экономическими, так и административными методами.

Следует отметить, что укреплению экономической безопасности будет способствовать совершенствование государственного регулирования экономического роста путем разработки концептуальных и программных документов межрегионального и территориального планирования, создания комплексной системы контроля над рисками, включая проведение активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, ориентированной на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики [11, с.64].

Важная роль в валютном регулировании принадлежит Центральному банку России, который заключает межбанковские соглашения, представляет интересы государства в отношениях с национальными или центральными банками других государств, международными банками и другими финансово-кредитными учреждениями.

К основным функциям Центрального банка России относятся: проведение всех видов валютных операций, разработка сферы и системы обращения в стране иностранной валюты и ценных бумаг, издание нормативных актов, регулирование курса рубля к валютам других стран, выдача лицензий банкам на осуществление валютных операций.

Весьма существенный объем операций с иностранной валютой приходится на коммерческие банки, действующие на основе полного хозяйственного расчета и валютной самоокупаемости.

Следует учитывать, что расчеты между фирмами-резидентами в рублях можно проводить без ограничений. А вот валютные операции между российскими организациями запрещены (п. 1 ст. 9 закона "О валютном регулировании и валютном контроле").

Это значит, что российские фирмы не имеют права:

* перечислять друг другу иностранную валюту;
* покупать и продавать друг другу внешние ценные бумаги (то есть ценные бумаги, стоимость которых выражена в валюте, а также рублевые ценные бумаги, выпущенные за пределами России);
* перечислять иностранную валюту со счета в России на счета за рубежом и обратно.

Российские фирмы имеют право покупать и продавать иностранную валюту. Совершать такие операции разрешено только через банки, у которых есть лицензия Банка России на проведение валютных операций (п. 1 ст. 11 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле"). Покупка и продажа валюты, минуя банки, запрещены.

Ответственность за нарушения валютного законодательства установлена статьей 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Российскую фирму могут оштрафовать, если она:

* использует для расчетов валютные счета за границей, которые открыты с теми или иными нарушениями;
* нарушила порядок ввоза (вывоза) и пересылки российской валюты и ценных бумаг;
* не ведет отчетность, связанную с валютными операциями, или нарушает сроки ее хранения (например, не оформляет паспорта сделок);
* не получила в установленный срок на свои банковские счета валюту от иностранных покупателей за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Если иностранный покупатель задерживает перечисление денег, следует заключить дополнительное соглашение к импортному контракту, где оговариваются новые сроки расчетов. Этим фирма обезопасит себя от штрафа.

Кроме штрафа, с фирмы могут дополнительно взыскать:

* все полученное по недействительным в силу закона сделкам;
* необоснованно приобретенное не по сделке, а в результате незаконных действий.

Следует быть осторожными, так как интерпретация органами валютного контроля термина "все полученное по недействительным в силу закона сделкам" может оказаться для фирмы неожиданной. Существует практика, согласно которой это понятие означает всю сумму операции, и именно на эту сумму фирма может быть оштрафована, даже если она не получила по сделке никакого дохода.

Необходимо помнить: постановление о применении санкций за нарушение валютного законодательства фирма может обжаловать в судебном порядке. Подать заявление в суд нужно не позднее 10 дней с того момента, как было вынесено постановление о штрафе.

В курсовой работе мною было рассмотрено валютное законодательство РФ, определено понятие валютного права, его объекта и субъекта, а также как осуществляется валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Выяснено, какая ответственность предусмотрена за несоблюдение действующего валютного законодательства.

Валютная политика направлена на достижение главных целей экономической политики государства - обеспечить устойчивость экономического роста, сдержать инфляцию и рост безработицы.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации. – М.: АСТ, 2009. – 64 с
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ
4. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (УК РФ) (с изм. и доп.)
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ
7. Вострикова Л.Г. Валютное право. - Учебное пособие для вузов – М.:: Юстицинформ, 2006.- 360 с.
8. Валютное право России: Учебник для вузов. М.: Норма, 2008. – 240 с.
9. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации: Учеб. пособие. М.: Дело, 2004.. – 368 с.
10. Комментарий к Федеральному закону "О валютном регулировании и валютном контроле" (постатейный) /Эрделевский А.М. - Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2004.
11. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения/Под ред. Л.Н. Красавиной. М.: Финансы и статистика, 2003. – 608 с.
12. Российская газета за 2008-2009 гг.