**Валютные операции в Российской Федерации**

**Содержание**

Вступление

Основная часть

сущность валютных операций

валютные операции резидентов

валютные операции нерезидентов

валютный контроль

ответственность за нарушение валютного законодательства

лицензирование валютных операций

Заключение

**Вступление**

Деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся валютой. Основой валютной системы РФ является российский рубль, введенный в обращение в 1993 г. и заменивший рубль СССР.

В Советском Союзе действовала абсолютная государственная валютная монополия: право собственности на валютные ценности, а также право на совершение операций с ними принадлежали исключительно государству. Основными источниками поступления валютных ценностей были доходы от экспорта, суммы привлеченных валютных кредитов, а также накопленные внутренние резервы – природные драгоценные камни, драгоценные металлы. Использование этих валютных ценностей осуществлялось на плановой основе. Валютные планы государства, включавшие в себя источники и объемы поступлений, а также направления и суммы расходов, утверждались в составе народнохозяйственных планов.

Валютное регулирование предполагает самостоятельность хозяйствующих субъектов, которые становятся в определенные рамки и в процессе осуществления валютных операций должны соблюдать определенные “правила игры”. Поскольку в СССР никакой самостоятельности субъектов рассматриваемой области не было, а каждая валютная операция была строго регламентирована, то речь в тот период шла не о государственном регулировании, а о полном государственном контроле за валютными операциями.

В настоящее время все кардинально изменилось: государство перестало быть монополистом в этой сфере. Сейчас оно признает право собственности за юридическими и физическими лицами.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

**Основная часть**

***Сущность валютных операций***

Согласно Закону РФ “О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ” от 9 октября 1992 года N 3615-1, валютными операциями называются:

а) 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;

б) ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

**К текущим валютным операциям относятся:**

**а)** переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации

иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа

по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

**б)** получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

**в)** переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

**г)** переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

**К валютным операциям, связанным с движением капитала относятся:**

**а)** прямые инвестиции, то есть вложение в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

**б)** портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;

**в)** переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

**г)** предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

**д)** предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

**е)** все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

***Валютные операции резидентов в Российской Федерации***

Резидентами считаются:

**а)** физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;

**б)** юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

**в)** предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

**г)** дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

**д)** находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта.

Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений. Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Резиденты имеют право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил. Порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

Порядок обязательного ввоза и пересылки в Российскую Федерацию драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также жемчуга, принадлежащих резидентам, определяет правительство Российской

Федерации. Резиденты имеют право продавать иностранную валюту за валюту Российской Федерации на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, предусмотренном статьей 4 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

Порядок формирования государственных валютных резервов устанавливается Верховным Советом Российской Федерации. Порядок обязательной продажи резидентами поступлений иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации устанавливается Президентом Российской Федерации .

Физические лица - резиденты имеют право переводить, вывозить и пересылать из Российской Федерации ранее переведенные, ввезенные или пересланные в Российскую Федерацию валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в Российскую Федерацию. Порядок вывоза и пересылки резидентами из Российской Федерации валютных ценностей, за исключением следующих случаев с ранее ввезенными или пересланными в РФ валютными ценностями, устанавливает Центральный банк Российской Федерации совместно с Государственным Таможенным комитетом Российской Федерации.

***Валютные операции нерезидентов в Российской Федерации***

Нерезиденты это:

**а)** физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

**б)** юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

**в)** предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

**г)** находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

**д)** находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в".

Нерезиденты имеют право:

без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил.

продавать и покупать иностранную валюту за валюту Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из Российской Федерации валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти валютные ценности были ранее переведены, ввезены или пересланы в Российскую Федерацию или приобретены в Российской Федерации в соответствии с законодательством.

Порядок перевода, вывоза и пересылки нерезидентами из Российской Федерации валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в пункте 3 настоящей статьи, устанавливает Центральный банк Российской Федерации совместно с Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

***Валютный контроль***

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

**Основными направлениями валютного контроля являются:**

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

**б)** проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже валюты на внутреннем рынке Российской Федерации;

**в)** проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

**г)** проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

**Органы и агенты валютного контроля**

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля в Российской Федерации являются:

Центральный банк Российской Федерации,

Правительство Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно - кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

9) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

10) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

11) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно - кредитных, валютно - финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку Российской Федерации.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации, а также:

а) осуществляют контроль проводимыми в Российской Федерации

резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации;

Органами валютного контроля определяется порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

**Права и обязанности резидентов и нерезидентов**

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, имеют право:

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

б) обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а также действия органов валютного контроля в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

в) на другие права, установленные Законом о валютном регулировании и валютном контроле и иными законодательными актами Российской Федерации.

2. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, обязаны:

а) представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;

б) представлять органам и агентам валютного контроля объяснения о ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;

в) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;

г) вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

д) выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;

е) выполнять другие обязанности, установленные законодательством Российской Федерации.

***Ответственность за нарушение валютного законодательства***

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, нарушившие положения статей 2-8 Закону РФ “О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ” от 9 октября 1992 года N 3615-1, несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства всего полученного по недействительным в силу настоящего Закона сделкам;

б) взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, за отсутствие учета валютных операций, ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка, непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов и информации в соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона, несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке. Порядок привлечения к ответственности в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, устанавливается Центральным банком Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации.

При повторном нарушении вышеизложенных положений, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства следующих сумм:

доход, полученный по недействительным в силу Закона сделкам;

доход, необоснованно приобретенный не по сделке, а в результате незаконных действий.

А также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации;

б) приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

в) других санкций, установленных законодательством Российской Федерации.

Взыскание вышеупомянутых сумм штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля, в том числе по представлению агентов валютного контроля, с юридических лиц - в бесспорном порядке, с физических лиц - в судебном. Должностные лица юридических лиц - резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц - нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Права и обязанности должностных лиц, органов и агентов валютного контроля.**

1. Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право:

**а)** проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

**б)** приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых в настоящей статье документов и информации;

**в)** приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций;

**г)** другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной при выполнении функции валютного контроля коммерческую тайну резидентов и нерезидентов.

3. Органы валютного контроля и их должностные лица в случае ненадлежащего осуществления возложенных на них обязанностей могут привлекаться к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

***Лицензирование***

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России. Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1 процента от объявленного уставного капитала кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

**Лицензирование банковских операций**

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом о банках и банковской деятельности.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Банк России может отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установления фактов недостоверности отчетных данных;

4) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

5) неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

6) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, являющегося основанием для подачи заявления о возбуждении в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, кроме предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк России после отзыва лицензии у кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском о ее ликвидации.

Валютные операции в России осуществляют только уполномоченные ЦБР коммерческие и иные учреждения, имеющие лицензии ЦБР на проведение этих операций. Существует три вида лицензий:

внутренние;

расширенные;

генеральные.

Наибольшие права имеет генеральная лицензия. Кроме того, для проведения операций с золотом требуется также специальная лицензия ЦБР.

Согласно Инструкции ЦБ РФ “О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ” от 27 сентября 1996 г. № 49, (согласно п.п. 36,71) существуют следующие виды лицензий:

на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц); Возможность выдачи такой лицензии рассматривается Банком России одновременно с документами на предоставление лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Разрешение на право совершения сделок с драгоценными металлами выдается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Коммерческий банк, получивший генеральную валютную лицензию, вправе осуществлять обширный круг банковских операций, указанных в ст.5 Закона о банках. Согласно вышеуказанной статье, банк, получивший генеральную валютную лицензию, вправе осуществлять следующие операции:

привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещать привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

привлекать во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдавать банковские гарантии.

Необходимо иметь в виду, что в генеральной лицензии, полученной коммерческим банком, прямо указаны те операции, которые банк вправе осуществлять. Согласно Инструкции № 49 генеральная лицензия не расширяет круг выполняемых банком операций, но дает право в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и приобретать доли уставного капитала кредитных организаций – нерезидентов.

**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитная организация помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме:

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Лицензии, следующие за вышеназванной, предоставляют банку совершать все операции, указанные выше и, кроме того, соответственно им разрешено привлечение средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, драгоценных металлов и их размещение.

Согласно Закону о валютном регулировании (п.1 ст.6) резиденты вправе осуществлять такие валютные операции без ограничений. Иными словами, для совершения текущих валютных операций резиденты не должны получать каких-либо разрешений. Положение № 39 перечисляет виды операций, которые осуществляются без разрешений Банка России:

переводы РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

**Заключение**

В области регулирования валютных отношений главенствующее положение занимает Закон РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 октября 1992 г. Этот закон определяет такие основные понятия, как валюта РФ, иностранная валюта, валютные ценности, резиденты, нерезиденты. Закон о валютном регулировании гарантирует право собственности на валютные ценности, определяет виды валютных операций, а также возможность открытия счетов резидентов в иностранной валюте и счетов нерезидентов в рублях.

Федеральный Закон РФ “О центральном банке РФ (Банке России)” от 2 декабря 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями, перечисляя функции ЦБ, указывает, что в функции ЦБР входит осуществление валютного регулирования, включая операции по купле-продаже иностранной валюты, определение порядка расчетов с иностранными государствами, организация и осуществление валютного контроля как непосредственно, так и через уполномоченные банки согласно российскому законодательству. Таким образом, государство оказывает влияние на систему валютных отношений не только директивными методами, но и с помощью экономических рычагов.

**Список литературы**

Финансовое право. Мандрица В.М., Рукавишникова И.В., Дружинин Д.Н.. /под ред. Проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д: “Феникс”, 1999. – 448 с.

Финансовое право. Бельский К.С.. М.: Юрист, 1995. – 256 с.

Общая теория финансов./под ред. Проф. Чл.-корр. РАЕН Л.А. Дробзиной. М.: Банки и биржи, 1995. – 330 с.

Инструкция ЦБ РФ “О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ” от 27 сентября 1996 г. № 49. с последующими изменениями и дополнениями.

Закон РФ “О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ” от 9 октября 1992 года N 3615-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Федеральный Закон РФ “О центральном банке РФ (Банке России)” от 2 декабря 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями.