**Валютная система России, ее основные элементы**

**План**

**ВВЕДЕНИЕ**

1. **Составные элементы валютной системы**
2. **Валютное регулирование**
3. **Валютный контроль**

**ВВЕДЕНИЕ**

Основным документом действующего в РФ валютного законодательства является Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле", принятый 9 ноября 1992 года и действующий в настоящее время в редакции от 29.12.1998 года. Он устанавливает принципы проведения операций с российской и иностранной валютой на территории Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями, ответственность за нарушение действующего законодательства.

В целях оперативного решения возникающих при осуществлении валютных операций проблем и дальнейшего совершенства валютного законодательства Центральному банку России представлено право на издание обязательных к исполнению нормативных актов: инструкций, писем положений, телеграмм и т.п., которые уточняют и дополняют отдельные вопросы регулирования валютных отношений. Наиболее полным нормативным документом ЦБР является письмо Госбанка СССР от 24 мая 1991 года № 352 "Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР", с последними изменениями и дополнениями, внесенными ЦБР 02.09.1994 года.

Важнейшей задачей валютного законодательства является защита российского рубля в условиях параллельного обращения свободно конвертируемой иностранной валюты.

**1. Составные элементы валютной системы**

В Первом разделе Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" рассматриваются следующие Понятия, используемые в настоящем Законе и означающие следующее:

1. "Валюта Российской Федерации":

а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты;

б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;

в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

2. "Ценные бумаги в валюте Российской Федерации" - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

3. "Иностранная валюта":

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

4. "Валютные ценности":

а) иностранная валюта;

б) ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

в) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

г) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5. "Резиденты":

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.

6. "Нерезиденты":

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" настоящего пункта.

7. "Валютные операции":

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;

г) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

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

9. "Текущие валютные операции":

а) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации 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;

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.

10. "Валютные операции, связанные с движением капитала":

а) прямые инвестиции, то есть вложения 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 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

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

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

11. "Уполномоченные банки" - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.

Все вышеперечисленные понятия и термины, являются основными элементами валютной системы России.

**2. Валютное регулирование**

Основная задача валютного регулирования - это защита валюты Российской Федерации путем законодательного упорядочивания расчетов проводимых с использованием иностранной валюты.

Расчеты между резидентами осуществляются в валюте Российской федерации без ограничений. Расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

Порядок приобретения и использования в Российской Федерации валюты Российской Федерации нерезидентами устанавливается Центральным банком Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации.

Вывоз и пересылка из Российской Федерации валюты Российской Федерации и ценных бумаг, выраженных в валюте Российской Федерации, а также ввоз и пересылка в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации и ценных бумаг, выраженных в валюте Российской Федерации, осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

Сделки, заключенные в нарушение вышеуказанных положений, являются недействительными. Лица, совершившие такие сделки, несут уголовную, административную и иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Валютные ценности в Российской Федерации могут находиться в собственности как резидентов, так и нерезидентов. В Российской Федерации право собственности на валютные ценности защищается государством наряду с правом собственности на другие объекты собственности.

Виды обязательных платежей государству (налогов, сборов, пошлин и иных безвозмездных платежей) в иностранной валюте определяются законами Российской Федерации.

Порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями, а также жемчугом в Российской Федерации устанавливается Правительством Российской Федерации.

Резиденты имеют право покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке и на цели, определяемые Центральным банком Российской Федерации.

Покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производятся через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

Сделки купли - продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Покупка и продажа иностранной валюты минуя уполномоченные банки не допускается.

Заключенные в нарушение данных положений, сделки купли - продажи иностранной валюты являются недействительными.

Центральный банк Российской Федерации в целях регулирования внутреннего валютного рынка Российской Федерации может устанавливать предел отклонения курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи, а также проводить операции по покупке и продаже иностранной валюты.

Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках.

Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями) - резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации.

Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации в случаях и на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений.

Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

Порядок предоставления и получения резидентами отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) определяется Правительством Российской Федерации по согласованию с 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.

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 с последующим представлением информации Верховному Совету 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 случаев, указанных в пункте 6 настоящей статьи, устанавливает Центральный банк Российской Федерации совместно с Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

Нерезиденты могут иметь счета в иностранной валюте и в валюте Российской федерации в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

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

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

Нерезиденты имеют право 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 на основаниях, указанных в предыдущем абзаце, и в иных случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Центральный банк Российской Федерации является основным органом валютного регулирования в Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации:

а) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;

в) проводит все виды валютных операций;

г) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации;

д) устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации;

е) устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

ж) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;

з) готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам;

и) выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Законом.

**3. 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 иностранной 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.

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

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, а также Правительство Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации.

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.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

а) осуществляют контроль за 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.

Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

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 настоящим Законом и иными законодательными актами Российской Федерации.

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 в 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.

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, нарушившие положения статей 2 - 8 настоящего Закона, 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.

2. 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 настоящего 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.

3. При повторном нарушении указанных в настоящей статье 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 сумм, указанных в пункте 1 настоящей статьи, 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 упомянутых в настоящей статье сумм штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля, в том числе по представлению агентов валютного контроля, с юридических лиц - в бесспорном порядке, а 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.

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) на другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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.