



Валютное регулирование и валютный контроль

Лекция 2 - Валютное регулирование

Д.Э.Н., ПРОФЕССОР, ДЕРУЖИНСКИЙ ГРИГОРИЙ ВИКТОРОВИЧ

Рассматриваемые вопросы

Лекционная часть

2

- 2.1. Сущность валютного регулирования
- 2.2. Принципы валютного регулирования и валютного контроля
- 2.3. Объекты валютного контроля
- 2.4. Субъекты валютного контроля
- 2.5. Виды валютных ценностей
- 2.6. Виды валютных операций
- 2.7. Органы валютного контроля
- 2.8. Регулирование операций по счетам в иностранных банках
- 2.9. Ввоз-вывоз иностранной валюты физлицами

Самостоятельная работа

- 2.10. Паспорт сделки (ст. 20 173-ФЗ)

Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле»

Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»

"Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда» (приняты 22.07.1944) (ред. от 15.12.2010)

2.1. Сущность валютного регулирования

Валютное регулирование является основным инструментом осуществления валютной политики. Оно представляет собой применение определенных методов воздействия государства на валютную сферу, направленное на реализацию целей валютной политики.

Осуществляя валютное регулирование, государство:

- ▶ регламентирует систему международных расчетов, выполняемых участниками ВЭД, и устанавливает сферу и порядок проведения валютных операций;
- ▶ устанавливает порядок формирования и использования валютного резерва страны;
- ▶ устанавливает порядок создания и использования валютных фондов хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций, фирм и т.д.);
- ▶ определяет сферу и порядок осуществления валютного контроля.

2.1. Сущность валютного регулирования

Валютное регулирование имеет собственный **механизм**, действие которого дополняет функционирование рыночного механизма регулирования валютных отношений.

Элементы механизма валютного регулирования:

- валютное законодательство, принимаемое различными государственными органами;
- валютные отношения, складывающиеся между различными субъектами по поводу совершения ими валютных операций с различными объектами;
- регулятивное воздействие валютного законодательства на валютные отношения.

2.2. Принципы валютного регулирования и валютного контроля

5

Лекция 2

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

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

2.3. Объекты валютного контроля

Объектами валютного регулирования являются

- ▶ валюта Российской Федерации,
- ▶ ценные бумаги в валюте Российской Федерации,
- ▶ валютные операции с валютными ценностями.

В состав **ВАЛЮТЫ** РФ входят:

- а) рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты, находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;
- б) средства в рублях на счетах в банках и др. кредитных учреждениях в РФ,
- с) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ.

2.3. Объекты валютного контроля

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 изъяты 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;

2.3. Объекты валютного контроля

Внутренние ценные бумаги:

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

Ценные бумаги в валюте РФ подразделяются на:

- платежные документы, выраженные в рублях (векселя, чеки и т.д.);
- фондовые ценности, выраженные в рублях (акции, облигации и др.);
- другие долговые обязательства, выраженные в рублях (коносаменты, депозитные и сберегательные сертификаты и др.).

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

2.4. Субъекты валютного контроля

Резиденты:

- ▶ физические лица, имеющие постоянное местожительство в России, включая граждан, временно находящихся за пределами РФ;
- ▶ юридические лица (хозяйствующие субъекты), расположенные на территории России и образованные в соответствии с законодательством РФ;
- ▶ предприятия и организации с местонахождением в РФ, созданные в соответствии с российским законодательством, но не являющиеся юридическими лицами;
- ▶ российские дипломатические и другие официальные представительства, находящиеся за пределами РФ;
- ▶ филиалы и представительства резидентов (российских юридических лиц и российских предприятий и организаций, не являющихся юридическими лицами), находящимися за пределами РФ.

2.4. Субъекты валютного контроля

Нерезиденты:

- ▶ физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, включая граждан, временно находящихся в Российской Федерации;
- ▶ предприятия и организации, которые не являются юридическими лицами, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, находящиеся за пределами России;
- ▶ юридические лица с местонахождением за пределами РФ, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств,
- ▶ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории РФ,
- ▶ находящиеся в РФ филиалы и представительства юридических лиц и предприятий и организаций, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением за пределами России, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств.

2.5. Виды валютных ценностей

Валютные ценности включают иностранную валюту, ценные бумаги иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

Иностранная валюта — это денежная единица какой-либо страны, выполняющая функции средства обращения, платежа, измерения стоимости.

По составу иностранная валюта состоит из:

- а) денежных знаков в виде банкнот и казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятых или изымаемых из обращения, но подлежащих обмену денежных знаков;
- б) средств на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Иностранная валюта подразделяется на:

валюту иностранных государств и
международную коллективную валюту.

2.5. Виды валютных ценностей

12

Лекция 12

Валюта иностранных государств имеет материальную форму. Она может быть в виде золотых, серебряных, металлических и бумажных знаков. (Иностранная валюта в виде золотых и серебряных знаков используется в основном для коллекционирования.)

Международная коллективная валюта применяется в международных расчетах. Она, как правило, не имеет материальной формы в виде денежных знаков (золотых, серебряных, металлических или бумажных), а является записанной валютой. Примеры: специальные права заимствования (СДР), ЭКЮ (в странах Европы до 1999 г.), переводной рубль (в странах-участницах СЭВ до 1990 г.), сукре (общая денежная единица организации АЛБА – альянса стран Латинской Америки и Карибского бассейна).

По степени конвертируемости (обратимости, обмена на другие валюты) и характеру ограничений для внешнеэкономических расчетов иностранную валюту условно можно подразделить на **свободно конвертируемую (СКВ), замкнутую, клиринговую.**

2.5. Виды валютных ценностей

43

Свободно конвертируемой считается валюта, которая без ограничений обменивается на любые другие иностранные валюты. Свободно конвертируемыми считаются следующие валюты: доллар США, евро, британский фунт, японская иена, швейцарский франк, канадский доллар, австралийский доллар, сингапурский доллар, гонконгский доллар, новозеландский доллар, шведская крона, датская крона, норвежская крона, южнокорейская вона, южноафриканский ранд, мексиканский песо, израильский новый шекель.



2.5. Виды валютных ценностей

Замкнутая валюта — это неконвертируемая валюта, имеющая хождение только в пределах своей страны, где законодательство предусматривает ограничения практически по всем видам валютных операций.

Клиринговая валюта — это специальная расчетная валютная единица, применяемая во внешней торговле на основе межправительственного соглашения двух или нескольких государств.

Ценные бумаги в иностранной валюте представляют собой:

- платежные документы в иностранной валюте (чеки, векселя, аккредитивы и др.),
- фондовые ценности (акции, облигации и т.д.);
- другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.



2.5. Виды валютных ценностей

В категорию «валютные ценности» входят драгоценные металлы. К драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина, металлы платиновой группы. В состав металлов платиновой группы входят палладий, иридий, родий, рутений, осмий.

15

Лекция 2



2.5. Виды валютных ценностей

Существенным элементом валютных ценностей считаются природные драгоценные камни, к которым относятся алмазы, рубины, изумруды, сапфиры, александриты, натуральный жемчуг.



2.6. Виды валютных операций

К валютным операциям относятся:

- 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 РФ валютных ценностей;
- вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- осуществление международных денежных переводов.

Виды валютных операций:

- 1) текущие валютные операции;
- 2) валютные операции, связанные с движением капитала.

2.6. Виды валютных операций

Текущие валютные операции, обслуживающие внешнеэкономическую деятельность, включают:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для проведения расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов, связанных с кредитованием внешнеторговых операций на срок не более 180 дней;
- получение от нерезидентов и предоставление нерезидентам финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов, других доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, являющимся результатом движения капитала.

2.6. Виды валютных операций

Валютные операции, связанные с движением капитала:

- прямые инвестиции (вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода, а также получения прав на участие в управлении предприятием);
- портфельные инвестиции (это вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.));
- переводы в оплату права собственности, а также иных прав на недвижимое имущество (недвижимость). Состав недвижимого имущества определяется законодательством страны его местонахождения. Как правило, к недвижимости относятся здания, сооружения, земля, недра и иное имущество,
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней,
- другие валютные операции, которые не могут быть отнесены к текущим валютным операциям.

2.6. Виды валютных операций

20

1. Валютные операции между резидентами **запрещены**, за исключением:

- 1) операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
- 2) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);
- 4) операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

2.6. Виды валютных операций

21

Лекция 21

- 5) операций с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6) операций с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;
- 7) операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;
- 9) операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

2.6. Виды валютных операций

22

Лекция 2

- 10) операций, связанных с расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- 11) операций, предусматривающих расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;
- 12) переводов физическим лицом - резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих **в течение одного операционного дня** через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте **5 000 долларов США** по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента;

2.6. Виды валютных операций

23

- 13) переводов физическим лицом - резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

Лекция 2

3. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

- 1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- 2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета и получением денежных средств резидентов с банковских счетов;
- 3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;
- 4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей ;
- 5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков .

Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится **только через уполномоченные банки.**

2.7. Органы валютного контроля

24

Лекция 6

- Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:
- ▶ Центральный банк Российской Федерации и
 - ▶ Правительство Российской Федерации.
2. Для реализации функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.
 3. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации.
 4. Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.
 5. Центральный банк Российской Федерации, Правительство РФ, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным

2.7. Органы валютного контроля

25

Лекция

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства;
- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов..

2. Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений;
- 2) применять установленные законодательством меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства.

2.8. Регулирование операций по счетам в иностранных банках

26

Лекция 2

Резиденты, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 2013 года N 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами", **открывают без ограничений счета (вклады)** в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

2. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.8. Регулирование операций по счетам в иностранных банках

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации.

27

Лекция 2

Переводы резидентами осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления.

Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ.

Физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств на счетах, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

2.9. Ввоз-вывоз иностранной валюты физлицами

28

ФЗ 173-ФЗ не накладывает ограничений на перемещение наличной валюты

Таможенные правила определяют следующий порядок: (Основание - Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 05.07.2010 N 51 "О Договоре о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза«)

Ввоз-вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на таможенную территорию таможенного союза осуществляется без ограничений в следующем порядке:

при единовременном ввозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте **10 тысяч долларов США**, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки не подлежат таможенному декларированию в письменной форме;

при единовременном ввозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации на всю сумму ввозимых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков.

2.9. Ввоз-вывоз иностранной валюты физлицами

29

2. Вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков с таможенной территории таможенного союза осуществляется без ограничений в следующем порядке:

при единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки не подлежат таможенному декларированию в письменной форме;

при единовременном вывозе наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, указанные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации на всю сумму вывозимых наличных денежных средств и (или) дорожных чеков.

2. Единовременный вывоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков в общей сумме, равной либо не превышающей в эквиваленте 10 тысяч долларов США, может быть задекларирован в письменной форме по желанию физического лица.

3. Вывоз физическим лицом денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, осуществляется при условии таможенного декларирования в письменной форме путем подачи пассажирской таможенной декларации.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Приложение 4
к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И
"О порядке представления резидентами и нерезидентами
уполномоченным банкам документов и информации,
связанных с проведением валютных операций, порядке
оформления паспортов сделок, а также порядке учета
уполномоченными банками валютных операций и контроля
за их проведением"

Код формы по ОКУД 0406005

Форма 1

2.10. Паспорт сделки (ст. 20 173-ФЗ)

Наименование банка ПС _____
Паспорт сделки от _____ № _____ / _____ / _____ / _____

1. Сведения о резиденте

1.1. Наименование _____

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации _____
Район _____
Город _____
Населенный пункт _____
Улица (проспект, переулок и т.д.) _____
Номер дома (владение) _____ Корпус (строение) _____ Офис (квартира) _____

1.3. Основной государственный регистрационный номер _____

1.4. ИНН/КПП _____ / _____

2. Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна	
	наименование	код
1	2	3
...		

3. Общие сведения о контракте

№	Дата	Валюта контракта		Сумма контракта	Дата завершения исполнения обязательств по контракту
		наименование	код		
1	2	3	4	5	6

4. Сведения об оформлении, о переводе и закрытии паспорта сделки

№ п/п	Регистрационный номер банка ПС	Дата принятия паспорта сделки при его переводе	Дата закрытия паспорта сделки	Основание закрытия паспорта сделки
1	2	3	4	5
...		X		

5. Сведения о переоформлении паспорта сделки

№	Дата	Документ, на основании которого внесены изменения в паспорт сделки
		№ _____ дата _____
...		

6. Сведения о ранее оформленном паспорте сделки по контракту

_____ / _____ / _____ / _____

7. Справочная информация

7.1. Способ и дата представления резидентом документов для оформления (переоформления, принятия на обслуживание, закрытия) паспорта сделки _____

7.2. Способ и дата направления резиденту оформленного (переоформленного, принятого на обслуживание, закрытого) паспорта сделки _____