



**Курс лекций по дисциплине
«Банковское право»
на тему:
«Валютный контроль и валютные
операции уполномоченных
банков»**

**Подготовил: старший преподаватель
Департамента правового регулирования экономической
деятельности
Исмаилов Исмаил Шапурович**

Оффтоп: ЦБ разрабатывает стратегию продажи ФК «Открытие»

Банк России объявил о санации «Открытия» 29 августа 2017 года. Позднее его объединили с другим saniруемым банком — Бинбанком (21 сентября 2017 г.)



Банк России попросил помощи у 12 консультантов (Goldman Sachs, Morgan Stanley Bank of America, АО «Газпромбанк» и РФПИ отказались от сотрудничества из-за потенциальных рисков.)



Приватизация запланирована на лето 2021 года (пока ФК «Открытие» позиционирует себя как государственный банк)

Подходы к пониманию валютного права и денежного обращения



Как два самостоятельных института, входящих в особенную часть финансового права (Горбунова О.Н., Рукавишникова И.В.)



Как самостоятельные подотрасли финансового права (Ашмарина Е.М.)



Эмиссионное право как подотрасль финансового права (Запольский С.В., Винницкий Д.В.)

Валюта Российской Федерации

денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России (в обращении/подлежащие обмену)

Средства на банковских счетах и вкладах

Иностранная валюта

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (в обращении/подлежащие обмену)

средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах

Внутренние ценные бумаги

эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

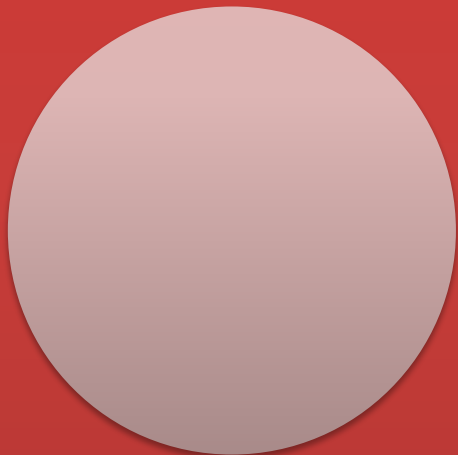
иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации

Внешние ценные бумаги

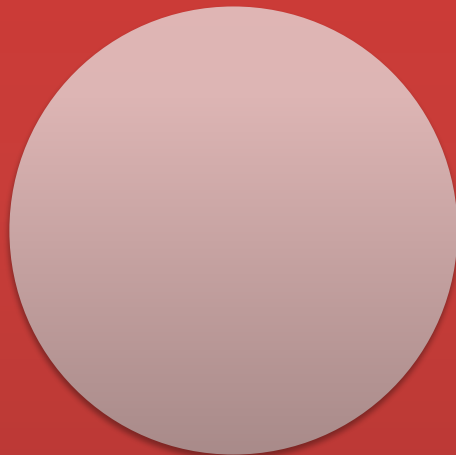
ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Федеральным законом №173 «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам;

Источники валютного права

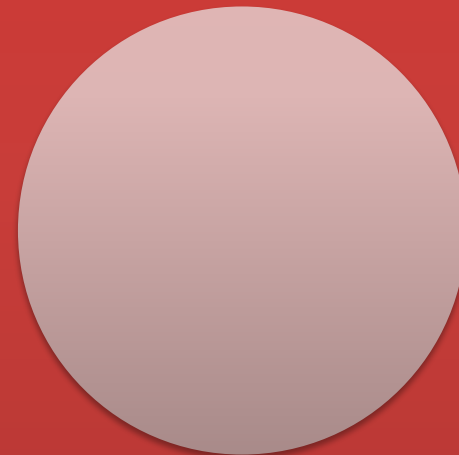




Валютные правоотношения носят комплексный характер: частно-правовой (расчеты) и публично-правовой (контроль)



В Германии валютное право разделяется на публичное (валютная политика) и частное (оборот валютных ценностей). Позже сформировалось и международное частное валютное право



Специфика валютных правоотношений подразумевает наличие конституционно-правовой, финансово-правовой, гражданско-правовой и международно-правовой составляющей



Валютные режимы

Биметаллизм

Монометаллизм

Золотой стандарт

Серебряный стандарт

Валютный союз

Валютный совет или валютное управление

Использование иностранной валюты для расчетов

Надгосударственная эмиссия валюты

Фиксированный

Валютный коридор

Плавающий курс

Свободно плавающий курс

Управляемо плавающий курс

Государства, использующие зарубежные валюты в качестве средства законного платежа

использующие доллар США (USD):

- Эквадор
- Сальвадор
- Маршалловы Острова
- Микронезия
- Палау
- Панама
- Зимбабве
- Восточный Тимор

использующие евро (EUR):

- Республика Косово,
- Черногория
- Сан-Марино

использующие австралийский доллар (AUD):

- Кирибати
- Тувалу

«Долларизация»

Термин «долларизация» служит для обозначения процесса вытеснения любой иностранной валютой (не обязательно долларом) внутренней национальной валюты

Официально долларизированные государства

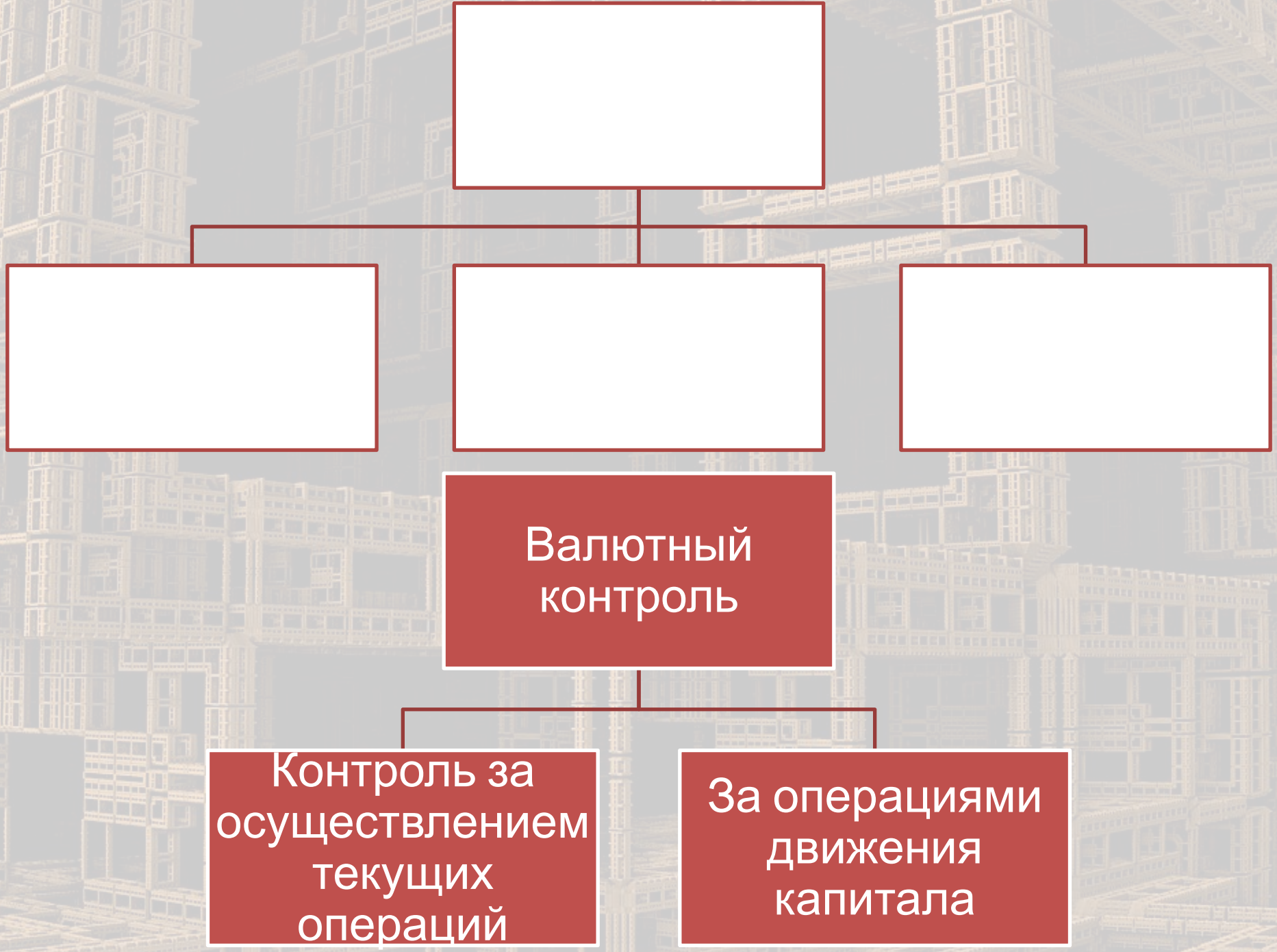
Панама (с оговоркой на национальную монету – панамский бальбоа)

Эквадор (с 2000 года, эквадорский сентаво вместо сукре)

Сальвадор (с 2001 года – параллельно, с 2004 – полностью выведен сальвадорский колон)

Зимбабве (с 2009 года – доллар, а также мультивалютная система)

Британские Виргинские Острова (с 1959 года; самоуправление – с 1967)



Валютный контроль

Контроль за осуществлением текущих операций

За операциями движения капитала

Валютные операции:

По получению и передаче
инвалюты

По использованию любой
валюты при совершении
валютных операций,
осуществляемых между:

резидентами и
нерезидентами;

нерезидентами.

Ввозу/вывозу из страны
инвалюты, рублей и
российских ценных бумаг.

Переводу со счета субъекта
валютных операций,
открытого за границей, на
его же банковский счет в
России

Переводу рублей и ценных
бумаг нерезидента по его
банковским счетам,
открытым в России.

Переводу рублей с
заграничного счета одного
резидента на заграничный
счет другого резидента.

Переводу рублей резидента
по открытым им
заграничным банковским
счетам.

Органы и агенты валютного контроля

Права органов (ст.23) : выдавать предписания, применять меры принуждения

- Банк России (контроль за кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями)
- Уполномоченные Правительством (координация деятельности в области валютного контроля) органы:
 - Федеральная налоговая служба
 - Федеральная таможенная служба

- уполномоченные банки
- не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники РЦБ
- Внешэкономбанк

Права (ст.23) :
проводить проверки,
проверка учета и
отчетности,
запрашивать

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются (ст.3 ФЗ №173):

- 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

Интересные ссылки

- <http://www.tks.ru/tags/valuta> - статистика по мероприятиям валютного контроля, осуществляемым таможенными органами

Не свободно конвертируемая Валюта

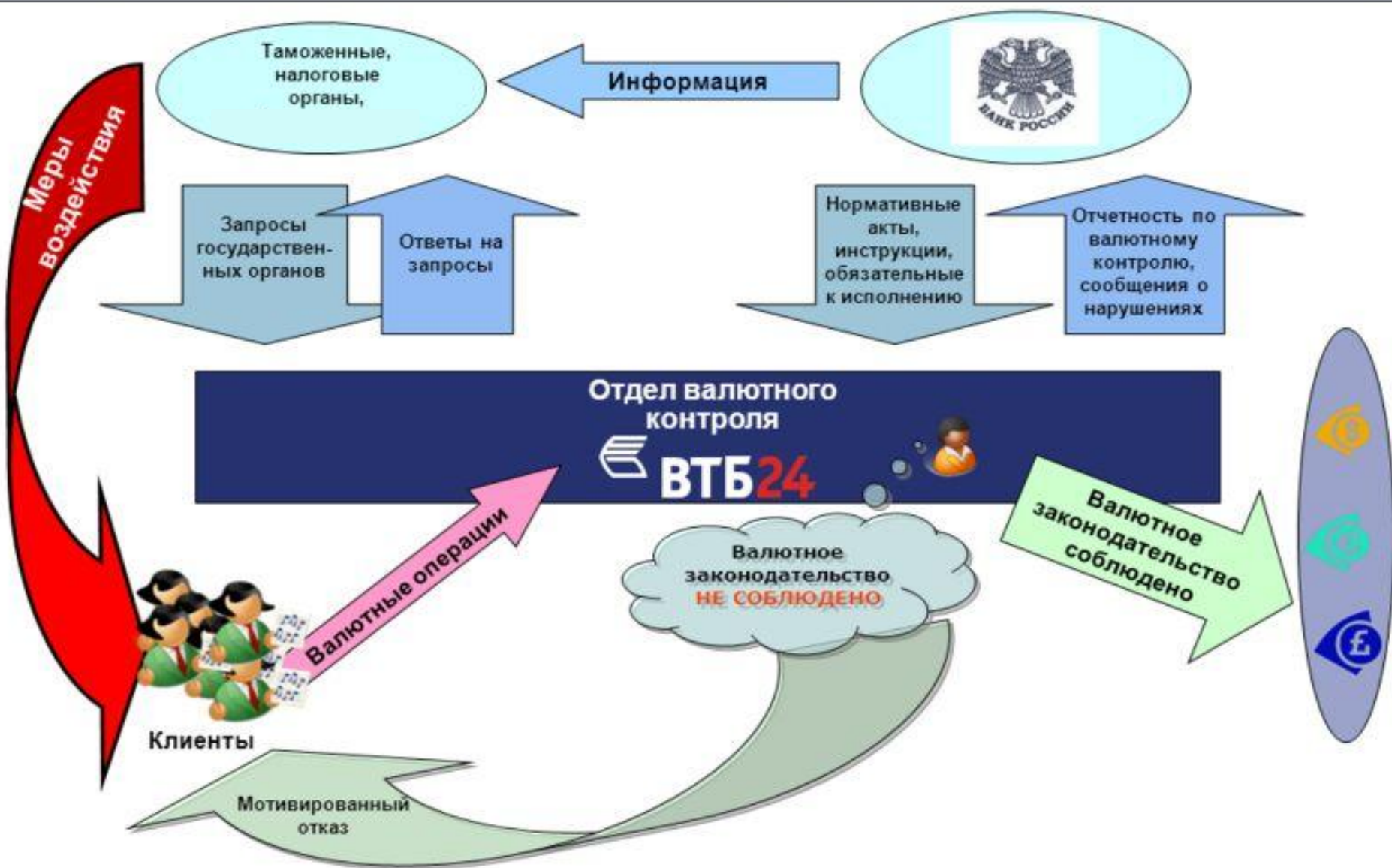
Меры
валютного
контроля:

- - система контроля валюты через перемещение валюты через государственную границу;
- - система контроля за валютных ценностей; купле-продаже деятельности по лицензирование на территории страны; иностранной валюте расчетов в

Виды
валютного
контроля

- Предварительный, текущий и последующий
- Непосредственный и опосредованный

Исполнение банком функций агента валютного контроля



Контроль за экспортно-импортными операциями

С марта 2018 года – отменен паспорт сделки (>50000\$) и заменен постановкой на учет экспортно-импортных контрактов

- Все действующие паспорта сделок кредитные организации автоматически переоформят и поставят договоры на учет самостоятельно без предоставления дополнительных документов по валютным операциям

Банк должен поставить на учет контракт (кредитный договор) не позднее следующего рабочего дня после даты представления необходимых документов. После этого банку дается еще один рабочий день, чтобы направить своему клиенту уникальный номер контракта (договора)

С 1 марта при проведении валютной операции на сумму до 200 000 руб. нужно представить в банк только платежное поручение с кодом валютной операции.

Ставить на учет в банке нужно такие договоры, сумма по которым равна или превышает эквивалент (п. 4.2 Инструкции ЦБР от 16.08.2017 № 181-И):

- для импортных контрактов или кредитных договоров — 3 млн. рублей;
- для экспортных контрактов — 6 млн. рублей

Специальное законодательство

Существенные изменения в 2018-2020 годах:

Отмена паспорта сделки
(Инструкция Банка
России от
16.08.2017 № 181-И)
– постановка
контрактов на учет

Увеличена
административная
ответственность и
расширено право
уполномоченных
банков отказывать
в проведении
валютной
операции (ФЗ от
14.11.2017 №325)

Обмен
финансовой
информацией с
другими
государствами (ФЗ
от 27.11.2017 №340)

Расширено
количество
исключений из
запрета
проведения
валютных
операций между
резидентами –
теперь 35 штук

Изменения в контроле в 2018-2020 годах

Во всех внешнеторговых контрактах обязательно должны быть прописаны сроки оплаты товара или услуги российскому экспортеру, либо возврата аванс, если речь идет об импортном контракте

Расширился список причин, по которым банки вправе отказать в валютной операции

Штрафы за валютные нарушения для «ответственных сотрудников»

Важно отметить, что с 14 мая 2020 года банки обязаны проверять наличие в контрактах сроков оплаты товара или услуги российскому экспортеру, либо возврата аванс, если речь идет об импортном контракте. Также расширился список причин, по которым банки вправе отказать в валютной операции. Штрафы за валютные нарушения для «ответственных сотрудников».

Спасибо за внимание!

Подготовил:

Исмаилов Исмаил Шапурович

Старший преподаватель Департамента ПРЭД
Финансового университета при Правительстве РФ

ishismailov@fa.ru

8-967-167-77-66