

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Омарова О.Ф., к.э.н., профессор
Селимова Г.Р., аспирантка кафедры
«Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: zerber.ad@mail.ru
Россия, Махачкала*

Ключевые слова: валютное законодательство, валютный контроль, валютное регулирование, органы и агенты валютного контроля.

Аннотация: в данной статье представлены основные федеральные законы, инструкции, положения и указания Центрального Банка России, отражающие законодательные основы регулирования валютных операций коммерческих банков. Раскрываются понятия «валютное регулирование» и «валютный контроль». Также описываются основные направления и принципы валютного регулирования в нашей стране.

Валютное законодательство служит правовой основой валютного регулирования и валютного контроля.

Валютное законодательство представляет собой совокупность правовых норм, определяющих международные расчеты, принципы проведения операций с валютными ценностями, порядок осуществления контроля за соблюдением валютного законодательства¹.

Валютные операции в Российской Федерации регламентируются при помощи нормативных актов, принимаемых различными уполномоченными на то органами. Валютное законодательство РФ включает в себя:

- Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле";

¹ Рассчитано по: <http://www.grandars.ru/student/finansy/valyutnoe-zakonodatelstvo.html>

- Отдельные положения Закона "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ;

- Отдельные положения Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ;

- Отдельные положения ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Основной документ валютного законодательства в нашей стране Закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 21.07.2014). В данном законе устанавливаются общие положения (что понимается под валютой РФ и иностранной валютой, валютными операциями), права и обязанности участников валютных операций, принципы валютного регулирования и валютного контроля, принципы проведения операций с российскими деньгами и иностранной валютой на территории Российской Федерации, определяет 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.. Он защищает российский рубль в условиях параллельного обращения свободно конвертируемой иностранной валюты.

ЦБР также регулярно издает нормативные акты, обязательные для исполнения, такие как:

- Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц". В данной инструкции описывается порядок организации работы уполномоченного банка (филиала) и осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками;

- Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 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" (в ред. от 14.06.2013).

- Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И « Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в ред. от 29.03.2006г.) описывается порядок открытия и ведения транзитного валютного счета для осуществления обязательной продажи части валютной выручки резидентов, порядок обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, особенности обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;

- "Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 г. N 385-П (в ред. от 17.07.2014г.);

- Положения Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П. « О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» (в ред. от 07.02.2012г.);

- Порядок открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов регулируется Указанием ЦБ РФ от 02.04.2010 N 2423-У "О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений" и Инструкцией ЦБ РФ от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

В российском законодательстве обычно различаются понятия "валютное регулирование" и "валютный контроль". Валютное регулирование — это деятельность государства, состоящая в регламентировании общественных отношений, связанных с валютой, порядка проведения операций с валютными ценностями посредством издания нормативных правовых актов. Государства с помощью валютного регулирования стремятся поставить под свой контроль валютные операции, выдачу иностранным лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивость своих валют.

Валютное регулирование — это также применение соответствующих правовых норм к конкретным экономическим обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращение валютных правоотношений конкретных субъектов хозяйствования — участников валютных операций.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются²:

- 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.

Банк России также организует и непосредственно ведет валютный контроль — деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения

² "О валютном регулировании и валютном контроле" федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 22.07.2014)

участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных правовых актов. Сюда относятся:

- определение соответствия проводимых валютных операций законодательству и нормативным правовым актам и наличия у участников валютных операций необходимых лицензий (разрешений);
- проверка выполнения резидентами их обязательств в валюте перед государством и обязательств по продаже валюты на внутреннем валютном рынке РФ;
- проверка обоснованности платежей в валюте;
- проверка полноты и качества учета и отчетности по валютным операциям.

Органы и организации, на которых законом возложены функции валютного контроля, обладают разным статусом: имеются органы валютного контроля и агенты валютного контроля (агенты органов валютного контроля).

Органы валютного контроля — это государственные органы, отвечающие за организацию такого контроля и непосредственно участвующие в нем. Имеются в виду Центральный банк, Правительство РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные на это Правительством РФ.

В РФ органами валютного регулирования являются Центральный банк и Правительство РФ.

Основным органом валютного контроля в РФ считается Банк России, действующий в этом качестве как непосредственно, так и через уполномоченные банки. Как известно, за Банком России законодательно закреплены 3 цели деятельности, включая защиту и обеспечение стабильности рубля. В соответствии с этим он, в частности:

- 1) определяет сферу и порядок обращения в РФ валюты;
- 2) в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами;

- 3) проводит все виды валютных операций;
- 4) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ валютных операций;
- 5) устанавливает порядок перевода, ввоза и пересылки в РФ и из РФ валюты и рублей, а также открытия резидентами счетов в банках за пределами РФ;
- 6) устанавливает общие правила выдачи банкам и иным кредитным организациям лицензий на валютные операции и выдает такие лицензии;
- 7) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, а также порядок и сроки их представления;
- 8) готовит и публикует статистику валютных операций.

Центральный банк как валютный контролер использует разные методы. Например, при валютном контроле за экспортно-импортными операциями применяются лицензирование, паспортизация операций, декларирование товаров (процедура заполнения и представления таможенному органу грузовой таможенной декларации при таможенном оформлении товаров), инспектирование. Кроме того, Центральный банк взаимодействует с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Правительство РФ обеспечивает: координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ; взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников РЦБ, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", таможенные

органы и налоговые органы³. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

В случае выявления нарушений банком федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля к нему могут быть применены различные меры воздействия, в частности, ограничение проведения операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а в случае неоднократного применения к банку мер указанного рода Банк России вправе отозвать у него лицензию.

В современных условиях особое внимание уделяется контролю за выполнением кредитными организациями норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе в сфере валютных отношений. Настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении

³ "О валютном регулировании и валютном контроле" федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014)

операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

-иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами[2].

Список литературы:

1. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 21.07.2014);
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
3. <http://www.consultant.ru/popular/currency/>© Консультант Плюс, 1992-2014
4. <http://www.grandars.ru/student/finansy/valyutnoe-zakonodatelstvo.html>.
5. Ибрагимова А.Х. Валютные операции: учет и нормативное регулирование.//Актуальные вопросы современной экономики. №1-2014г.С. 15-19.