

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

А. В. Тихомирова

Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск

В результате проведенного исследования действующего законодательства, в том числе Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», **установлено, что** категория «валютная операция» законодателем не раскрыта, а лишь содержит закрытый перечень операций, которые признаются валютными. На первый взгляд, валютная операция – это обычная гражданско-правовая сделка. Действительно, в ходе ее совершения происходит переход права собственности на валютные ценности, а в случае с нерезидентами – на внутренние ценные бумаги. Кроме того, в тех или иных гражданско-правовых отношениях валютные ценности, а в случае с нерезидентами и валюта РФ, и внутренние ценные бумаги, могут служить средством и формой расчетов. Автор вполне обоснованно опровергает данный посыл и делает вывод об особенностях валютных операций.

Ключевые слова: *валюта, валютные ценности, валютная операция, резидент, нерезидент, ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации, валютные ограничения, государственный контроль, органы валютного контроля, агенты валютного контроля.*

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ в п. 9 ч. 1 ст. 1 содержит лишь закрытый перечень операций, которые признаются валютными, но при этом само понятие «валютная операция» не раскрывает:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента (а также нерезидентом у нерезидента) и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента (а также нерезидентом в пользу нерезидента) валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

г) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами России, на счет того же лица, открытый на территории России, и со счета, открытого на территории РФ,

на счет того же лица, открытый за пределами РФ;

д) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории России.

При поверхностном взгляде на этот легальный перечень можно решить, что валютная операция – это обычная гражданско-правовая сделка. Действительно, в ходе ее совершения происходит переход права собственности на валютные ценности, а в случае с нерезидентами – на внутренние ценные бумаги. Кроме того, в тех или иных гражданско-правовых отношениях валютные ценности, а в случае с нерезидентами и валюта РФ, и внутренние ценные бумаги, могут служить средством и формой расчетов.

Описывая валютные операции, законодатель не использует цивилистические термины «купля-продажа» или «торговля», а применяет более широкие понятия, такие как «приобретение» и «отчуждение», «использование в качестве средства платежа», «ввоз», «вывоз» и «перевод» [2].

Валютной операцией будет являться оплата налогов и сборов в иностранной валюте (п. 7 ч. 1 ст. 9 Закона о валютном регулировании). В этом случае валютная операция имеет

ярко выраженный публичный характер, так как вытекает из налоговых (финансовых) отношений. Или другой пример – ввоз в РФ и вывоз из России иностранной валюты также подтверждает публичный характер данной валютной операции.

Устав Международного Валютного Фонда подразделяет валютные операции на следующие виды: платежи и переводы по текущим сделкам и платежи, связанные с движением (переводом) капитала. Данный Устав запрещает государствам-членам МВФ налагать какие-либо ограничения на платежи по текущим сделкам без согласования с Фондом, а ограничения на платежи, связанные с движением капитала, могут вводиться государствами-членами без каких-либо согласований с Фондом (разд. 3 ст. VI, разд. 2 (а) ст. VIII Устава). Необходимость разделения валютных операций на текущие и операции, связанные с движением капитала, вызвана неодинаковым подходом государства к их регулированию и введению ограничений на них.

Так, к валютным операциям, связанным с движением капитала, можно отнести: а) операции по внешнеторговым договорам, договорам займа и кредита; б) операции, связанные с обращением ценных бумаг и исполнением резидентами своих обязательств по ценным бумагам; с куплей-продажей иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, на внутреннем валютном рынке России и др.

Пункт «d» ст. XXX Устава МВФ прямо называет следующие операции текущими: 1) все платежи, подлежащие выплате в связи с ведением внешней торговли, иной текущей деятельности, включая услуги, а также в связи с работой обычных краткосрочных банковских и кредитных механизмов; 2) платежи, подлежащие выплате в форме процентов по ссудам и в форме чистого дохода от иных инвестиций; 3) выплаты умеренных сумм в счет погашения ссуд или в счет амортизации прямых инвестиций; 4) умеренные суммы частных переводов на текущие расходы семей из-за границы.

Частные переводы – это переводы, не связанные с предпринимательской или иной коммерческой деятельностью и не направленные на извлечение прибыли. Такие операции могут проводиться не только между физическими лицами – резидентами и физическими

лицами – нерезидентами, но и между физическими лицами – резидентами.

С учетом классификации МВФ к текущим операциям можно, например, отнести переводы физических лиц – резидентов из РФ и в РФ без открытия банковских счетов иностранной валюты и российских рублей в порядке, установленном ЦБ РФ (Указание Банка России «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» от 30 марта 2004 г. № 1412-У).

Валютную операцию отличает и специальный субъектный состав. Так, участниками валютных операций могут быть только:

1) резиденты (п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании): 1.1) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; 1.2) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства; 1.3) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ; 1.4) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов; 1.5) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях; 1.6) РФ, субъекты РФ и муниципальные образования;

2) нерезиденты (п. 7 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании): 2.1) физические лица, не являющиеся резидентами; 2.2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ; 2.3) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных го-

сударств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ; 2.4) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях; 2.5) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

3) уполномоченные банки – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте (п. 8 ст. 1 Закона о валютном регулировании). Например, в РФ только через уполномоченные банки проводится купля-продажа иностранной валюты и чеков, в том числе дорожных.

В зависимости от принадлежности участника валютной операции к той или иной категории различается и правовой режим их осуществления [1, с. 112].

Следующей особенностью валютных операций является то, что они могут быть ограничены.

Основным элементом валютного регулирования являются валютные ограничения. Они используются с целью уравнивания платежных балансов, поддержания курса национальных валют, а также концентрации наличной иностранной валюты в руках государства.

Валютные ограничения – это система государственных мер (административных, законодательных, экономических, организационных) по установлению порядка проведения операций с валютными ценностями.

Мировой опыт свидетельствует, что практически все государства в разные периоды времени прибегали к использованию валютных ограничений в части международного движения платежей и капиталов. К настоящему времени в экономически развитых странах значительно расширены права резидентов и в основном сняты ограничения на операции, осуществляемые нерезидентами, в отличие от развивающихся стран. Применение валютных ограничений способствует перераспределению валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) в пользу государства.

В России применяются прямые и скрытые валютные ограничения.

I. Прямые валютные ограничения:

1.1) прямой запрет на осуществление валютных операций между резидентами (ст. 9 Закона о валютном регулировании);

1.2) требование проводить расчеты при осуществлении валютных операций резидентов через банковские счета в уполномоченных банках и переводами электронных денежных средств (ч. 2 и ч. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании);

1.3) требования о запрете идентификации личности при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Такие случаи предусмотрены, в частности, ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ;

1.4) требование ст. 13 Закона о валютном регулировании об открытии нерезидентами банковских счетов (банковских вкладов) в иностранной валюте и национальной валюте только в уполномоченных банках;

1.5) требование о репатриации валюты – это установление своеобразных административных и экономических барьеров на пути проведения нежелательных или невыгодных для государства с позиций направления валютной политики валютных операций [3, с. 14].

Часть 2 ст. 19 Закона о валютном регулировании устанавливает закрытый перечень оснований, освобождающих резидента от этой обязанности;

1.6) установление ЦБ РФ количественных валютных ограничений.

Банк России конкретизирует порядок и устанавливает ограничение суммы перевода денежных средств физическим лицом – резидентом из РФ без открытия банковских счетов (кроме почтового перевода), не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США (Указание Банка России «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» от 30 марта 2004 г. № 1412-У);

1.7) ограничение права совершать сделки по купле-продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет и по поручению своих клиентов (включая кредитные организации) (п. 2.1 Указания Центрального Банка РФ «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» от 12 февраля 1999 г. № 500-У).

Данное ограничение вводится ЦБ РФ. В случае неоднократного применения к уполномоченному банку таких мер Банк России вправе отозвать у банка лицензию на осуществление банковских операций.

II. Скрытые валютные ограничения от прямых отличает фискальная направленность. К таким ограничениям ст. 12 Закона о валютном регулировании относит уведомление налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) резидентами счетов (вкладов) в банках за границей, изменении реквизитов счетов (вкладов), не позднее одного месяца со дня изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ (Приказ Федеральной налоговой службы «Об утверждении форм уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации» от 21 сентября 2010 г. № ММВ-7-6/457@).

Вышеуказанное позволяет утверждать, что валютные ограничения являются основным инструментом валютного регулирования, носят характер односторонних властных предписаний, характеризуются признаками государственного принуждения, а необходимость использования указанных ограничений напрямую зависит от экономической ситуации в стране и влияет на систему денежного обращения.

И последней особенностью валютных операций является то, что все они, и свободно совершаемые, и совершаемые с ограничениями, подлежат валютному контролю.

Валютный контроль – это деятельность уполномоченных органов государственной власти и иных организаций по систематическому наблюдению и анализу соблюдения

требований валютного законодательства субъектами, осуществляющими валютные операции, направленная на предупреждение, выявление, пресечение валютных правонарушений и привлечение нарушителей к ответственности.

Валютный контроль представляет собой:

а) проверку и наблюдение с целью проверки (ч. 1 и ч. 2 ст. 23 Закона о валютном регулировании);

б) стадию конкретных управленческих действий государства (установив требование о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ (ст. 19 Закона о валютном регулировании), органы и агенты валютного контроля обязаны контролировать соблюдение этого требования через систему паспортов сделок (ст. 20));

в) форму обратной связи в системе регулирования валютных отношений (посредством валютного контроля осуществляется постоянный мониторинг действий участников валютных операций, что позволяет оценить результаты реализации норм валютного законодательства и провести корректировку);

г) средство поддержания правопорядка в валютной сфере [1, с. 271–279].

Центральный Банк взаимодействует с органами валютного контроля, координирует взаимодействие уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством РФ.

Согласно ч. 2. ст. 22 Закона о валютном регулировании к органам валютного контроля относятся ЦБ РФ и федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

1. Банк России организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с Законом о валютном регулировании и иными федеральными законами (ст. 54 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ).

ЦБ РФ как орган валютного контроля осуществляет следующие полномочия: 1) издает обязательные для исполнения нормативные акты (указания, инструкции и положения); 2) контролирует осуществление валют-

ных операций кредитными организациями; 3) взаимодействует с другими органами валютного контроля; 4) координирует взаимодействие уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством РФ; 5) определяет передаваемый уполномоченными банками таможенным и налоговым органам объем информации, обеспечивающий выполнение ими функций агентов валютного контроля; 6) вводит единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами; 7) контролирует осуществление валютных операций кредитными организациями.

2. Федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ, – Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба (п. 2 Указа Президента РФ «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» от 2 февраля 2016 г. № 41).

Анализ законодательства позволяет выделить исключительные права органов валютного контроля: 1) издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования; 2) выдают предписание об устранении выявленных нарушений; 3) применяют установленные законодательством РФ меры ответственности.

К агентам валютного контроля относятся уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (ч. 3 ст. 22 Закона о валютном регулировании).

Понятие «агент валютного контроля» не подразумевает тождественности статуса таких субъектов между собой.

Агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ:

1) проводят проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валют-

ного регулирования (целью проведения таких проверок являются предупреждение, выявление и пресечение нарушений валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; предметом проверки являются проведение валютных операций, открытие и ведение счетов);

2) проводят проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивают и получают документы и информацию о проведении валютных операций, открытии и ведении счетов (агенты валютного контроля вправе требовать документы, непосредственно относящиеся к проводимой валютной операции);

4) в целях осуществления валютного контроля запрашивают и получают от резидентов и нерезидентов документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Агенты валютного контроля не вправе применять меры государственного принуждения. Если в ходе совершения валютной операции были обнаружены нарушения валютного законодательства (в случае непредставления документов, ранее запрошенных агентом валютного контроля, либо представления недостоверных документов), то агент валютного контроля – уполномоченный банк приостанавливает такую операцию и передает материалы органу валютного контроля.

Система валютного контроля построена таким образом, что предполагает постоянное взаимодействие и обмен информацией между ее органами и агентами, без которого функционирование системы становится невозможным.

Например, агенты валютного контроля, получив информацию о нарушении валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, передают органу, имеющему право применять санкции, следующую информацию о нарушителе: 1) о юридическом лице – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения; 2) о физическом лице – фамилия, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность,

адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения.

Одним из основных инструментов, обеспечивающих проведение валютного контроля и взаимодействие между его органами и агентами, является паспорт сделки, который оформляется резидентами в уполномоченных банках при совершении валютных операций. Этот документ должен содержать сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. Оформление паспортов сделок ведется в порядке, установленном Банком России: он оформляется на каждый внешнеэкономический контракт и содержит все основные условия сделки (Инструкция Банка России «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» от 4 июня 2012 г. № 138-И).

Литература

1. Валютное право: учебник для магистров / под ред. Ю. А. Крохиной. – М.: Юрайт, 2013. – 551 с.
2. Иванов, И. С. Краткий курс финансового права: учебное пособие / И. С. Иванов // СПС «ГАРАНТ».
3. Матвиенко, Г. В. К вопросу о понятии и видах валютных ограничений / Г. В. Матвиенко // Финансовое право. – 2010. – № 8. – С. 14–18.

Тихомирова Анжелика Витальевна – кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского, конкурентного и экологического права, Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск. E-mail: 211689@rambler.ru.

Статья поступила в редакцию 17 октября 2016 г.

DOI: 10.14529/law160410

FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS

A. V. Tikhomirova
South Ural State University, Chelyabinsk

In the study of the current legislation, including Federal law "On currency regulation and currency control", it is established that the category of "monetary operation" was not disclosed by the legislator but only contains a closed list of operations, which are recognised as currency ones. At the first glance, the monetary operation is an ordinary civil transaction. Indeed, in the course of the transaction there is a transfer of title to currency values, and in the case of non-residents on domestic securities. In addition, in certain civil law relations in the exchange values, and in the case of non-residents and currency of the Russian Federation internal securities can serve as a means and form of payment. The author rightly refutes the premise and draws a conclusion about the peculiarities of foreign exchange transactions.

Keywords: *currency, currency value, currency transaction, resident, non-residents, the import into the Russian Federation and export from the Russian Federation, foreign exchange restrictions, government control, the currency control authorities, currency control agents.*

References

1. Krohinoj YU. A. *Valyutnoe pravo* [Foreign exchange law]. Moscow, 2013. 551 p.
2. Ivanov I. S. *Kratkij kurs finansovogo prava* [A short course in financial law]. URL: SPS GARANT.
3. Matvienko G. V. [To the question about the concept and types of foreign exchange restrictions]. *Finansovoe pravo* [Finance law], 2010, no. 8, pp. 14–18. (in Russ).

Angelica Vitalievna Tikhomirova – Candidate of Sciences (Law), Associate Professor of entrepreneurship, competition and environmental Law Department, South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation. E-mail: 211689@rambler.ru.

Received 17 October 2016.

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Тихомирова, А. В. Валютные операции / А. В. Тихомирова // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». – 2016. – Т. 16, № 4. – С. 59–65. DOI: 10.14529/law160410.

FOR CITATION

Tikhomirov A. V. Foreign exchange transactions. *Bulletin of the South Ural State University. Ser. Law*, 2016, vol. 16, no. 4, pp. 59–65. (in Russ.) DOI: 10.14529/law160410.
