

Департамент образования и науки города Москвы
Самарский филиал
Государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования города Москвы
«Московский городской педагогический университет»

Т. А. СЕРЕБРЯКОВА
О. А. ТАРЕНКОВА

**ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Учебное пособие для обучающихся программ магистратуры
по направлению «Юриспруденция»*

Текстовое учебное электронное издание

Самара
2022

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73
С32

Издается по решению Ученого совета СФ ГАОУ ВО МГПУ

Рецензенты:

Г. А. Агеева, к. ю. н., доцент, зав. кафедрой гражданского и арбитражного процесса ФГБОУ ВО «СГЭУ»,
Д. Э. Марченко, к. ю. н., доцент, полковник внутренней службы, начальник кафедры теории и истории государства и права ФКОУ ВО СЮИ ФСИН России

С32 Серебрякова Т. А., Таренкова О. А.

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации: учебное пособие для обучающихся программ магистратуры по направлению «Юриспруденция» / Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова. – Электрон. текстовые данные (1,48 МБ). – Самара: СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2022. – URL: https://samara.mgpu.ru/files/elibrary/YUrisp/Valyutnoe_regulirovanie.pdf

ISBN 978-5-6045664-2-8

Пособие соответствует программе курса дисциплины «Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации». Охватывает все основные темы, предусмотренные ФГОС, в форме лекций и ответов, в доступной форме раскрывающих основные теоретические вопросы учебного плана. Подготовлено на основе действующих нормативных правовых актов, с учетом последних изменений, внесенных в валютное законодательство Российской Федерации.

Предназначено для обучающихся программ магистратуры по направлению «Юриспруденция», а также преподавателей и широкого круга читателей, интересующихся валютным законодательством.

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73

Текстовое учебное электронное издание

Самарский филиал ГАОУ ВО МГПУ,
443081, г. Самара, ул. Стара-Загора, 76.
Формат 60x90^{1/16}. Гарнитура Times New Roman. Усл. печ. л. 14,5.
© Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова, 2022
© СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2022

Оглавление

Введение	4
Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
Программа учебной дисциплины	10
Тема 1. Валютное право: общие положения	10
Тема 2. Валютные правоотношения	10
Тема 3. Валюта и деньги	10
Тема 4. Валютное регулирование в Российской Федерации ..	11
Тема 5. Правовое регулирование валютных операций	11
Тема 6. Валютный контроль в Российской Федерации	11
Тема 7. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации	12
Тема 8. Правовые основы валютной интеграции в Евразийском экономическом союзе	12
Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ)	
Методические рекомендации при подготовке к практическим занятиям	13
Тема 1. Общая характеристика валютного права	13
Тема 2. Валютное регулирование в Российской Федерации ..	36
Тема 3. Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации	50
Тема 4. Валютный контроль в Российской Федерации	96
Тема 5. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации	143
Литература для самостоятельного изучения учебной дисциплины	177
Раздел 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ)	
3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы обучающихся	203
3.2. Контрольные вопросы к зачету	204
3.3. Методические указания по выполнению рефератов	206
3.4. Примерная тематика рефератов	208
3.5. Примерная тематика выпускных квалификационных работ	210
3.6. Тестовые задания	211
3.7. Практические задания	226

Введение

Учебное пособие по дисциплине «Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации» разработано на основе требований Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования и предназначено для обучающихся программ магистратуры по направлению «Юриспруденция».

В течение длительного времени валютное регулирование в Российской Федерации основывалось на принципе обеспечения государственной валютной монополии. Проведение расчетных и кредитных операций осуществлялось через государственные банки, такие как Госбанк СССР, Внешторгбанк СССР. В результате практически отсутствовал внутренний валютный рынок.

Развитие в Российской Федерации рыночной экономики и становление двухуровневой банковской системы потребовали решения в первую очередь проблем внутреннего валютного рынка государства. Значительный рост числа экспортно-импортных операций, возможность выхода на внешний рынок для любого хозяйствующего субъекта, получение права распоряжаться валютными средствами, открытие валютного рынка для физических лиц привели к необходимости оперативного правового регулирования отношений, возникающих при использовании валюты во внешнеторговом и внутрироссийском хозяйственном обороте. Результатом этого процесса стало постепенное расширение круга нормативных правовых актов в сфере валютного регулирования, а также существенное увеличение количества субъектов, участвующих в правоотношениях данного вида.

В основе государственного валютного регулирования лежит валютное законодательство. Оно закрепляет принципы организации валютных отношений, порядок ввоза и обращения на территории России валютных ценностей, совершения переводов и платежей в иностранной валюте, определяет компетенцию различных органов в области осуществления валютной политики и валютного контроля. Из вышеуказанной сферы применения валютного законодательства следует, что оно регулирует как частноправовые, так и публично-правовые отношения, возникающие при совершении валютных операций. В связи с этим актуален вопрос о

месте валютного законодательства в правовой системе России¹. Наиболее часто отношения, возникающие при совершении валютных операций, т. е. валютные отношения, относятся к предмету конституционного, финансового, административного, гражданского и предпринимательского права.

Таким образом, в разных отраслях права и законодательства понятие «валютные отношения» раскрывается неоднозначно. В настоящей работе рассматривается правовая сущность и природа категории «валютные отношения» исходя из ее легального определения, действующих доктрин и исследований специалистов, в том числе экономистов.

Учебное пособие включает лекционный материал, практические задания и тесты по темам учебного курса. Разработанное пособие раскрывает основные общие положения о понятии и источниках валютного права; о валютных правоотношениях; о валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации, а также об ответственности за нарушения валютного законодательства Российской Федерации. Пособие содержит темы, которые раскрывают правовой статус резидентов и нерезидентов, особенности основных валютных ограничений по законодательству Российской Федерации, а также характеристику валютных операций как предмета валютного регулирования.

Настоящее учебное пособие призвано способствовать выработке необходимых знаний и навыков правоприменения, умению ориентироваться в сложном, многоуровневом валютно-правовом пространстве.

¹ См., например: Химичева Н. И. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. Москва: Норма: Инфра-М, 2019. 800 с.; Хозяйственное право / под ред. В. С. Мартемьянова. Москва: БЕК, 1994. Т. 2. 387 с.; Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. Москва: Норма, 2013. 352 с.; Бублик В. А. Валютное регулирование в России: настоящее и будущее // Российский юридический журнал. 2015. № 6. С. 170–179; Валютное право: учебник для академического бакалавриата / под ред. Ю. А. Крохиной. 7-е изд., перераб. и доп. Москва: Юрайт, 2019. 405 с.; Валютное право: учебник / коллектив авторов; под ред. П. Н. Бирюкова, В. Е. Понаморенко. Москва: Юстиция, 2016. 286 с.; Тедеев А. А. Валютное право: учебник для вузов. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Юрайт, 2019. 167 с. и др.

Целью изучения дисциплины «Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации» является формирование представлений об основных понятиях и институтах современного валютного права Российской Федерации, месте валютного права в системе российского права и законодательства, особенностях отношений, входящих в предмет валютного права, специфике практического применения норм валютного права.

Указанная цель достигается путем решения следующих задач:

- развитие способностей обучающихся к анализу современной научной литературы, правовой базы, материалов юридической практики;
- развитие навыков систематизации и обобщения полученной информации;
- выработка способностей к применению теоретических знаний при решении задач практического характера;
- формирование навыков анализа и оценки ситуаций, возникающих в валютно-правовых отношениях;
- развитие навыков организации и проведения научных исследований по вопросам валютного права.

Дисциплина «Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации» взаимосвязана с дисциплинами как общенаучного, так и профессионального цикла. Исследование смысла валютного права, его сущности и понятия, постижение теории и методологии познания правовых явлений, обладание навыками использования информационных технологий в юридической деятельности являются необходимыми условиями для эффективного освоения дисциплины.

Поскольку целевой аудиторией магистерской программы являются не только бакалавры юриспруденции, необходимо, чтобы обучающиеся по направленности (профилю) «Административное и финансовое право» обладали базовыми знаниями в области теории государства и права, римского права, конституционного права, финансового права, гражданского права и уголовного права, а также гражданского и арбитражного процесса. Представляется также необходимым владение обучающимися основами экономических знаний.

Обучающиеся должны иметь представление о финансово-правовых явлениях, их истории и развитии, знать содержание

нормативных правовых актов, регулирующих финансовые правоотношения в целом и валютные правоотношения в частности, уметь их применять и толковать, должны обладать навыками по обобщению практики, разрешения финансово-правовых и валютно-правовых споров, должны уметь анализировать нормативный материал и иметь сформированные навыки юридической техники. Необходимо владеть приемами законодательной техники и иметь опыт работы с литературными и нормативными источниками, со справочно-информационными системами типа «Гарант», «КонсультантПлюс» и т. д.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

а) универсальных (УК):

– способность осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий (УК-1).

профессиональных (ПК):

в правоприменительной деятельности:

– способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-2);

в экспертно-аналитической деятельности:

– способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты (ПК-3);

– готовность к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства (ПК-4);

в консультационной деятельности:

– способность принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности (ПК-8, ПК-15).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- основные категории и понятия валютного права;
- систему и источники валютного права;

- правовой статус субъектов валютных правоотношений;
- цель и задачи валютного регулирования;
- валютные ограничения;
- валютные операции как предмет валютного регулирования;
- валютный контроль как составную часть валютного регулирования;
- методы валютного контроля;
- порядок и условия привлечения к юридической ответственности за нарушение валютного законодательства;

уметь:

- осуществлять комплексный сравнительно-правовой анализ нормативных актов;
- характеризовать современную валютную политику Российской Федерации;
- определять и оценивать важнейшие современные тенденции развития валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации;
- выявлять особенности правового регулирования осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами;
- работать с документами и информацией, используемыми в целях валютного контроля органами и агентами валютного контроля;
- характеризовать состав административных правонарушений и преступлений в валютной сфере;
- анализировать правоприменительную практику в валютной сфере;
- применять полученные теоретические знания в научной и практической деятельности;

владеть:

- основной терминологической и правовой базой дисциплины;
- понятийным аппаратом в сфере валютного контроля, в том числе международно-правовой терминологией в валютной сфере;
- теоретическими и практическими навыками самостоятельно-го изучения законодательства, специальной литературы и судебной практики по вопросам валютного законодательства;
- системой знаний теоретического материала и умением его применения;
- навыками правового решения практических ситуаций, возникающих в валютной сфере;

– навыками консультирования в части установленного порядка совершения валютных операций, прав и обязанностей резидентов при проведении мероприятий валютного контроля, привлечения к юридической ответственности за нарушения валютного законодательства и др.

Наименование и последовательность предлагаемых к изучению тем, вошедших в данное пособие, объективно обусловлены спецификой подготовки по названному направлению подготовки.

В настоящем учебном пособии предлагаются практические задания для контроля знаний обучающихся по отдельным темам, тематика выпускных квалификационных работ, рефератов, методические рекомендации для их написания, тестовые задания для самоконтроля, вопросы для подготовки к зачету, а также литература, необходимая для изучения дисциплины.

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Валютное право: общие положения.

История возникновения и развития валютных отношений.

Определение места валютного права в системе российского права и законодательства.

Понятие и предмет валютного права.

Метод валютного права.

Источники валютного права.

Принципы валютного права.

Валютная политика Российской Федерации и ее правовые основы.

Тема 2. Валютные правоотношения.

Понятие и структура валютных правоотношений.

Виды валютных правоотношений.

Субъекты валютных правоотношений.

Объекты валютных правоотношений.

Основания возникновения, изменения и прекращения валютных правоотношений.

Тема 3. Валюта и деньги.

Финансово-правовые аспекты государственного регулирования денежной системы.

Деньги: понятие, функции. Юридическое определение денег.

Соотношение понятий «деньги» и «валюта». Национальная и иностранная валюта. Валюта и валютные ценности.

Денежная система Российской Федерации. Задачи государственного регулирования денежной системы.

Национальная валюта Российской Федерации и мировая валютная система. Необходимость валютной политики государства для сохранения и обеспечения надежности национальной денежной системы.

Экономические и юридические меры денежной, кредитной и валютной политики, их соотношение.

Трансформация мировой валютной системы и перспективы развития законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

Тема 4. Валютное регулирование в Российской Федерации.

Понятие валютного регулирования. Валютное регулирование в широком и узком смысле (валютная политика). Развитие института валютного регулирования в XX в.

Валютные ограничения как элемент правового режима валютного регулирования. Виды валютных ограничений. Юридические и фактические валютные ограничения.

Правовой статус органов валютного регулирования.

Валютное регулирование в зарубежных странах.

Тема 5. Правовое регулирование валютных операций.

Правовой режим валютных операций.

Цель и задачи государственного регулирования валютных операций. Связь с финансовой деятельностью государства.

Юридическое определение валютной операции. Фактические и юридические действия с валютой и валютными ценностями. Соотношение понятий «валютная операция», «валютная сделка», «сделка с валютой».

Субъекты валютных операций.

Классификация валютных операций по их экономическому характеру. Текущие валютные операции и операции движения капитала. Неторговые платежи. Понятие и значение платежного баланса страны.

Необходимость публично-правового регулирования валютных операций, совершаемых внутри страны.

Классификация валютных операций по действующему законодательству РФ.

Особенности валютных ценностей как предмета валютных операций. Виды валютных ценностей.

Тема 6. Валютный контроль в Российской Федерации.

Валютный контроль: понятие и механизм. Формы, виды и методы валютного контроля.

Система субъектов валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля.

Исполнение функции по валютному контролю.

Информационные основы валютного контроля.

Внутренний контроль. Валютный контроль и противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД / ФТ).

Права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля.

Тема 7. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

Общая характеристика ответственности за нарушения валютного законодательства.

Административная ответственность за нарушения валютного законодательства.

Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства.

Тема 8. Правовые основы валютной интеграции в Евразийском экономическом союзе.

Основные этапы развития валютной интеграции на евразийском пространстве.

Валютная интеграция в рамках Евразийского экономического союза.

Современные проблемы валютного контроля в государствах – членах ЕАЭС.

Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ) МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1. Общая характеристика валютного права

Контрольные вопросы

1. Валютное право: общие положения.
2. Источники валютного права.
3. Валютная политика Российской Федерации.
4. Валютные правоотношения.

Методические указания

1. Валютное право: общие положения.

Валютное право – это комплексная отрасль российского законодательства, нормы которой регламентируют общественные отношения, формирующиеся касательно валюты и валютных ценностей, осуществления валютных операций, валютного контроля и привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства.

Метод регулирования валютного права – императивный, что дает возможность отнести валютное право к публично-правовой сфере. Однако помимо императивного метода государство при регулировании валютных отношений использует диспозитивный метод. Указанный способ правового регулирования проявляется в установлении гражданским законодательством отдельных правил осуществления валютных операций.

Способами правового регулирования выступают: обязывание (предписание произвести определенные действия); запрет (возложение обязанности воздерживаться от совершения определенных действий). Такой способ, как управомочивание (предоставление возможностей разнообразного поведения), в валютном праве применяется значительно реже.

Отношения, составляющие предмет российского валютного права, достаточно обширны и неоднородны. Среди них выделяются группы общественных отношений, выражающие определенную сторону финансовой и экономической деятельности государства, физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов). Нормы валютного права объективно группируются

по предмету регулирования. Совокупность достаточно обособленных, но при этом взаимообусловленных групп правовых норм, существующих и развивающихся в рамках валютного права, формирует систему указанной отрасли.

Институты валютного права представляют собой группы норм, объективно выделяющиеся в рамках валютного права, регламентирующие определенные сферы отношений (в частности, институты валютных операций, репатриации, валютного контроля и пр.).

Рассмотрим теперь отдельные позиции ученых-юристов на понятие и содержание валютного права.

Так, Н. М. Артемов доказывал точку зрения о том, что валютное право необходимо рассматривать как институт финансового права, а предметом валютного права как института финансового права выступают общественные отношения, которые, во-первых, складываются в сфере финансовой деятельности государства в процессе аккумулирования, распределения (перераспределения), накопления и использования валюты, валютных ценностей; во-вторых, предметом которых являются валютные средства; в-третьих, одним из участников которых всегда является государство в лице уполномоченных органов, наделенных общей и специальной компетенцией и властными полномочиями по отношению к иным участникам¹.

Сходного взгляда придерживаются Г. А. Тосунян и А. В. Емелин, которые полагают, что валютное право – это подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие по поводу валютных ценностей².

Б. Ю. Дорофеев, Н. Н. Земцов и В. А. Пушин аргументируют точку зрения о «становлении и развитии новой, самостоятельной отрасли российского права – валютного права» и предлагают следующее определение валютного права: система норм, регулирующих общественные отношения по совершению валютных операций, а также в сфере валютного регулирования, валютного контроля и ответственности за валютные правонарушения³.

¹ Артемов Н. М. Валютные рынки. Москва: Профобразование, 2001. С. 54.

² Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право РФ: учебное пособие. Москва: Дело, 2002. С. 41.

³ Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. Валютное право России:

Л. Г. Вострикова рассматривает валютное право как институт финансового права и дает следующее определение валютного права: «Валютное право – это система норм, регламентирующих общественные отношения по совершению валютных операций, в сфере валютного регулирования и валютного контроля, а также ответственности за валютные правонарушения»⁴.

Н. Ю. Ерпылева рассматривает валютное право не как отрасль или подотрасль российского права, а как отрасль российского законодательства и уточняет, что механизм валютного регулирования включает в себя три структурных элемента:

– валютное законодательство, принимаемое разными государственными органами;

– валютные отношения (те, которые складываются между различными субъектами по поводу совершения ими операций с валютными ценностями);

– регулятивное воздействие валютного законодательства на валютные отношения, реализуемое посредством предписаний, запретов и других методов, а также с помощью введения мер ответственности в случае их нарушения субъектами⁵.

В целом валютные правоотношения имеют комплексный, одновременно публично-правовой и частноправовой характер. Именно такие отношения регулируются Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в ст. 2 которого отмечено, что он устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами за пределами территории Российской Федерации, а также валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями на террито-

учебник для вузов. 2-е изд., пересмотр. и доп. Москва: Норма, 2008. С. 29–30.

⁴ Вострикова Л. Г. Валютное право: учеб. пособие. Москва: Юстициформ, 2006. С. 16.

⁵ Ерпылева Н. Ю. Актуальные проблемы теории и практики российского валютного права // Адвокат. 2002. № 9. С. 42–46.

рии Российской Федерации, а также валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Специфика объекта правового регулирования (валюта и валютные ценности, валютные операции) и субъектного состава (резиденты и нерезиденты) валютных правоотношений говорит о том, что они имеют конституционно-правовой, финансово-правовой, гражданско-правовой, административно-правовой, уголовно-правовой и международно-правовой характер. При этом финансово-правовые нормы в регулировании валютных отношений имеют преобладающее значение.

Несмотря на то, что валютные правоотношения входят в огромное число отраслей права, их можно объединить в две группы правоотношений: имеющих публично-правовую и гражданско-правовую природу.

Публично-правовые нормы регламентируют статус субъектов валютного права, права и обязанности органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля, валютные ограничения, меры валютного регулирования, валютный контроль и ответственность за нарушения валютного законодательства. Указанные нормы валютного законодательства формируются и осуществляются в интересах государства и прежде всего в интересах его финансовой деятельности. Следовательно, публичные валютные отношения создают валютную деятельность государства.

Валютные правоотношения гражданско-правового характера зарождаются между хозяйствующими субъектами, участвующими в обороте товаров, работ или услуг. Такого рода правоотношения включают правоотношения, возникающие по поводу перехода права собственности на валютные ценности, валюту РФ и внутренние ценные бумаги, по поводу получения или предоставления кредитов в иностранной валюте, а также использования валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа. Кроме того, частноправовой характер имеют и правила российского валютного законодательства по поводу открытия счетов в иностранных банках: правоотношения по поводу открытия и ведения банковских счетов регламентируются гражданским правом.

Валютные ценности могут выступать объектами гражданско-правовых сделок. Обязательство в иностранной валюте, выступая

разновидностью денежных обязательств, представляет собой правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано произвести в пользу иного лица (кредитора) уплату денежных знаков, т. е. предоставить предметы, выполняющие в обороте функцию средства платежа (в указанной ситуации – иностранную валюту), а кредитор вправе требовать от должника исполнения данной обязанности.

Отдельные категории валютного права имеют одновременно публично-правовую и частноправовую природу. В частности, валютное правонарушение – универсальная категория, применяемая для целей финансово-правового и гражданско-правового регулирования. В первом случае указанный деликт выражает нарушение лицом законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, а также законодательства об осуществлении валютных сделок. Во втором случае валютное правонарушение характеризует нарушение установленного порядка совершения гражданско-правовых сделок с валютными ценностями.

Ответственность за нарушения валютного законодательства тоже является комплексным правовым институтом, включающим в себя административные и уголовно-правовые меры воздействия к правонарушителям.

Валютное право имеет свой предмет регулирования. *Предмет валютного права* – это совокупность общественных отношений, возникающих в процессе валютной деятельности государства и реализации валютных операций резидентами и нерезидентами.

Принципы валютного права нашли свое отражение в ст. 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- 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. Источники валютного права.

Система источников российского валютного права представлена следующим образом.

Во-первых, российские правовые нормы:

- Конституция РФ;
- валютное законодательство;
- акты органов валютного регулирования;
- акты органов валютного контроля.

Во-вторых, нормы международного права.

Итак, основы российского валютного права закреплены в Конституции РФ. В соответствии с п. «ж» ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Обязательному рассмотрению в Совете Федерации Федерального собрания РФ подлежат федеральные законы в сфере финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии (ст. 106 Конституции РФ).

Соответственно, валютное регулирование относится исключительно к полномочиям федеральных органов власти.

Центральное место в системе валютного права РФ занимают, безусловно, законы. Значимым федеральным конституционным законом выступает Федеральный конституционный закон от 6 ноября 2020 г. № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».

Правительство является органом валютного регулирования, а также осуществляет функции в сфере валютного контроля. Согласно ст. 19 Закона Правительство РФ осуществляет в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ валютное регулирование и валютный контроль, а также руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами.

Главным источником валютного права выступает Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». В числе иных законодательных актов можно назвать: Федеральные законы от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Закон о Банке России, от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и т. д.

Большое значение в российском валютном праве имеют и указы Президента РФ. Например, указом Президента РФ от 31 января 1996 г. № 126 «О некоторых мерах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» установлены меры по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации.

В соответствии с п. 1 ст. 4 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных данным законом.

Согласно ч. 1 ст. 7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России издает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций. При этом область регулирования валютных отношений Банком России достаточно широка: от чисто формальных отношений (порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати) до правил совершения валютных операций (проведение расчетов юридических лиц – резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию РФ и пр.). Приведем здесь Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» предусматривает право органов валютного контроля издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Указанные акты не должны включать положения, имеющие отношение к вопросам регулирования валютных операций. При этом Закон не указывает вопросы, касательно которых органы валютного контроля имеют право издавать свои акты.

В соответствии с п. 5 ст. 4 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Согласно п. 2 ст. 22 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного контроля являются Банк России и федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ. Соответствующие полномочия предоставлены Правительством РФ Федеральному казначейству, Федеральной таможенной службе и Федеральной налоговой службе.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Разъяснения практики применения валютного законодательства содержатся в актах высших судов.

Уточним, что, как правило, нормы российского валютного права предназначены для действия внутри страны. Между тем для отдельных норм свойственна экстерриториальность, т. е. их действие за пределами РФ.

Нормы российского валютного права функционируют за рубежом в силу прямого указания на это в международных договорах. В частности, указанную возможность для зарубежных органов МИД России предоставляют нормы Венской конвенции о дипломатических сношениях (заключена в г. Вене 18.04.1961), Венской конвенции о консульских сношениях (заключена в г. Вене 24.04.1963), двусторонних договоров РФ с иностранными государствами и международными организациями.

Между тем самая важная в этом отношении норма зафиксирована в ст. VIII Статей Соглашения о Международном валютном фонде 1944 г.: «Исполнение валютных контрактов с использованием валюты любого государства-члена, которые идут вразрез с правилами валютных операций такого государства-члена, сохраняемым или вводимым согласно настоящему Соглашению, не

может быть обеспечено на территориях ни одного государства-члена. Кроме того, государства-члены по взаимному согласию могут сотрудничать в применении мер, направленных на повышение действенности правил валютных операций любого из них, при условии, что такие меры правила не противоречат настоящему Соглашению». Следовательно, валютные контракты, в которых применяется валюта любого государства – члена МВФ, противоречащие правилам валютного контроля, могут быть оспорены на территории любой страны МВФ.

В нашей стране за нарушения российского валютного законодательства, совершенные российскими резидентами за пределами территории РФ, резиденты привлекаются к административной и уголовной ответственности.

В смысле ст. VIII Статей Соглашения валютными контрактами считаются все валютные сделки, в том числе бартерные, компенсационные, сделки с ценными бумагами и сделки, в которых есть элементы валютных операций, связанных с движением капитала. Причем для экстерриториального применения норм о валютном контроле не имеет значения момент нарушения, а также ситуации, если государством не предусмотрен порядок их применения в отношении отдельных сделок или субъектов.

В Российской Федерации применяются нормы международного валютного права.

Конституция РФ (п. 4 ст. 15) устанавливает, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора.

Пункт 3 ст. 5 Федерального закона от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации» дополняет конституционное правило: «Положения официально опубликованных международных договоров Российской Федерации, не требующие издания внутригосударственных актов для применения, действуют в Российской Федерации непосредственно. Для осуществления иных положений международных договоров Российской Федерации принимаются соответствующие правовые акты».

В силу ст. 4 Закона Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» международные договоры РФ применяются к валютным отношениям непосредственно, кроме случаев, когда из договора вытекает, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства РФ. Если международным договором установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены федеральным законом, применяются правила указанного международного договора. Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции РФ, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом от 21 июля 1994 г. № 1-ФКЗ «О Конституционном суде Российской Федерации».

В России нормы международного валютного права исполняются как посредством издания внутригосударственных актов, регламентирующих те же вопросы и таким же образом, что и международные нормы, так и с помощью непосредственного их применения в качестве регуляторов валютных отношений.

3. Валютная политика Российской Федерации.

Заметим, что валютное регулирование – это способ выражения валютной политики государства, которая является воплощением одного из трех возможных режимов государственного регулирования порядка внешних расчетов, операций с валютой, золотом и иных аналогичных процессов, а именно:

- режима валютной монополии государства;
- режима установления, введения, применения и контроля за использованием системы валютных ограничений;
- режима отсутствия валютных ограничений.

Одновременно валютная политика составляет часть общеэкономической, финансовой и денежно-кредитной политики, направленную на укрепление валютно-финансового положения государства, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, образование режима устойчивости национальной валюты и стабильности внутреннего рынка, расширение и упрочение международного экономического сотрудничества, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу и пр.

В зависимости от типа валютного режима валютная политика проявляется в совокупности разнообразных мероприятий, реализуемых в области международных и внутренних валютных отношений согласно текущим и стратегическим задачам страны. Выступая составной частью внутренней и внешней политической деятельности государства, валютная политика в текущем плане обращена на достижение устойчивости экономического роста, сдерживание безработицы и инфляции и т. д. В стратегическом плане она призвана содействовать интегрированию страны в мировое экономическое пространство.

Наряду с этим обозначенные цели предполагают обеспечение:

- стабильного функционирования национальной денежной системы и покупательной способности национальной валюты внутри страны;
- стабильности курса национальной валюты на международном рынке;
- активности (либо равновесия) платежного баланса страны.

Одним из средств осуществления валютной политики выступает валютное регулирование, т. е. регламентация государством внутренних и международных валютных отношений страны с целью повышения их эффективности, совершенствования валютной системы с учетом принципов мировой валютной системы и обеспечения валютной стабилизации. Оно осуществляется на национальном, межгосударственном и региональном уровне.

Прямое валютное регулирование выполняется с помощью законодательных актов и действий исполнительной власти, *косвенное* – с применением экономических, например валютно-кредитных, методов воздействия на поведение субъектов рынка.

Глобализация хозяйственных связей способствует развитию *межгосударственного валютного регулирования*. Оно преследует следующие цели:

- регламентацию структурных принципов мировой валютной системы;
- координацию валютной политики отдельных стран;
- совместные меры по преодолению валютных кризисов;
- согласование валютной политики ведущих держав по отношению к другим странам.

Региональное валютное регулирование реализуется в рамках экономических интеграционных объединений, в частности в ЕС, в региональных группировках развивающихся стран.

Валютная политика устанавливает подготовку, принятие и реализацию решений по валютным проблемам и выполняется на следующих уровнях:

- частные предприятия, банки и корпорации, которые располагают огромными валютными ресурсами и активно участвуют в валютных операциях;

- национальное государство (Министерство финансов, Центральный банк, органы валютного контроля);

- межгосударственные институты, конференции, соглашения.

Межгосударственное регулирование в форме координации валютной, кредитной и финансовой политики определено следующими причинами:

- усиление взаимозависимости национальных экономик в условиях глобализации мирового хозяйства;

- изменение соотношения между рыночным и государственным регулированием в пользу рынка в условиях либерализации хозяйственных отношений;

- изменение расстановки сил в мировом сообществе: безраздельное лидерство США сменилось господством нескольких центров партнерства и соперничества – США, Западной Европы, Японии, Китая и России. К тому же появились молодые конкуренты – новые индустриальные государства;

- огромные масштабы мировых валютных, кредитных, фондовых рынков, которые отличаются нестабильностью в связи с колебаниями валютных курсов, процентных ставок, периодически нефтяными шоками, биржевыми, валютными, банковскими кризисами и пр.

Автономная национальная экономическая политика, в том числе валютная, несовместима с развитием взаимозависимости стран и их интеграцией в мировое хозяйство.

Органом межгосударственного валютного регулирования являются МВФ, а с середины 1970-х гг. также регулярные совещания на высшем уровне с ограниченным количеством участников. На таких совещаниях обсуждаются актуальные мировые экономические и политические проблемы.

В экономической литературе валютная политика в зависимости от ее целей и форм классифицируется на структурную и текущую.

Структурная валютная политика – совокупность долгосрочных мероприятий, обращенных на осуществление структурных изменений в валютной системе. Она реализуется в форме валютных реформ, проводимых в целях совершенствования ее принципов. Структурная валютная политика оказывает воздействие на текущую политику.

Текущая валютная политика – совокупность краткосрочных мер, обращенных на оперативное регулирование валютного курса, валютных операций, деятельности валютного рынка и рынка золота.

Помимо видов выделяют также *формы* валютной политики: дисконтную, девизную политику (и ее разновидность – валютную интервенцию), диверсификацию валютных резервов, валютные ограничения, регулирование степени конвертируемости валюты, режима валютного курса, девальвацию, ревальвацию.

Дисконтная политика (учетная) – это изменение учетной ставки Центрального банка, обращенное на регулирование валютного курса и платежного баланса посредством воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса – с другой.

Девизная политика – это метод воздействия на курс национальной валюты с помощью купли-продажи иностранной валюты (девиз). В целях роста курса национальной валюты Центральный банк продает, а для уменьшения скупает иностранную валюту в обмен на национальную. Девизная политика выполняется, прежде всего в форме *валютной интервенции*, т. е. вмешательства Центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты с помощью купли-продажи иностранной валюты.

Диверсификация валютных резервов – это политика государств, банков, фирм, ТНК, обращенная на регулирование структуры валютных резервов посредством включения в их состав различных валют с целью обеспечения международных расчетов и защиты от валютных потерь. Такая политика, как правило, реализуется с помощью продажи нестабильных валют и покупки более

устойчивых, а также валют, необходимых для международных расчетов.

Регламентация режима валютных паритетов и валютных курсов выступает одной из форм национального и межгосударственного регулирования. В мире практикуются разнообразные режимы валютного курса, т. к. измененный Устав МВФ (1978) предоставил государствам свободу их выбора.

Девальвация и ревальвация – это традиционные методы валютной политики. *Девальвация* – это снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам, ранее и к золоту. Ее объективной основой выступает завышение официального валютного курса по сравнению с рыночным. *Ревальвация* – это повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам, ранее и к золоту.

В качестве одной из форм *протекционистской* валютной политики периодически используются *валютные ограничения*, т. е. законодательное или административное запрещение либо лимитирование операций резидентов и нерезидентов с валютой и иными валютными ценностями. Это составная часть валютного контроля, который обеспечивает соблюдение валютного законодательства посредством проверок валютных операций резидентов и нерезидентов.

Валютные ограничения как разновидность валютной политики преследуют следующие *цели*:

- выравнивание платежного баланса;
- поддержание валютного курса;
- концентрацию валютных ценностей в руках государства для решения текущих и стратегических задач.

Валютная политика Российской Федерации обращена на достижение основных макроэкономических задач: обеспечение устойчивого экономического роста, сдерживание инфляции и безработицы, поддержание равновесия платежного баланса. Средством осуществления валютной политики России выступает валютное регулирование, т. е. государственная регламентация валютных отношений, издание нормативных актов, валютный контроль и оперативное управление валютным механизмом.

4. Валютные правоотношения.

Валютные правоотношения в их современном виде стали складываться относительно недавно, что связано в первую очередь с прекращением государственной валютной монополии, существовавшей в советское время, с развитием рыночных отношений в России и как следствие – с увеличением роли иностранных партнеров в российском бизнесе. Указанные обстоятельства послужили новым уровнем значения норм права, регулирующих валютные отношения. Следует отметить, что в юридическом плане проблемы регулирования валютных отношений изучены и освещены недостаточно. Значительно большее внимание им уделялось учеными-экономистами.

Изучение юридической литературы по данной проблематике показало, что валютные правоотношения рассматриваются с двух различных точек зрения. Во-первых, с позиции т. н. широкого (комплексного) подхода валютные правоотношения представляют собой совокупность публично-правовых и частноправовых отношений. Именно такие отношения и регулируются Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», в ст. 2 которого указано, что он определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Во-вторых, с точки зрения «узкого» подхода валютные правоотношения отождествляются либо только с публичными, либо с частными отношениями.

Валютные правоотношения – это общественные отношения, урегулированные нормами валютного законодательства и имеющие властно-имущественный характер, складывающиеся в процессе реализации валютного регулирования и валютного контроля.

В структуре валютного правоотношения выделяются в качестве его элементов объект, субъект и содержание (субъективное право и юридическая обязанность).

В валютных правоотношениях их участники осуществляют принадлежащий им валютно-правовой статус.

Специфика правового регулирования валютных отношений, как правило, обнаруживается в установлении особенностей пра-

вовых статусов относительно разных субъектов валютного права. Составляющими валютно-правовой статус юридическими элементами выступают права и обязанности субъектов в сфере валютных отношений, характеризующие непосредственное обладание валютно-правовым статусом.

Основой приобретения валютно-правового статуса субъектов выступает валютная правосубъектность, представляющая собой установленную нормами валютного права способность быть субъектом валютного права (способность быть носителем юридических прав и обязанностей в валютных отношениях). Являясь предпосылкой валютно-правового статуса, валютная правосубъектность устанавливает способность субъекта приобретать права, исполнять обязанности, быть субъектом валютного права, не конкретизируя прав и обязанностей. Валютно-правовой статус содержит конкретные права и обязанности, возможность обладания которыми обусловлена наличием валютной правосубъектности, поскольку способность иметь права и обязанности не означает их фактического наличия у субъекта.

Элементами валютной правосубъектности является *валютная правоспособность* и *валютная дееспособность*. Валютная правоспособность – это предусмотренная нормами валютного права способность субъекта иметь права и обязанности. Валютная дееспособность – это предусмотренная нормами валютного права способность субъекта осуществлять права и обязанности.

Субъекты валютного права осуществляют общий и специальный валютно-правовые статусы.

Общий валютно-правовой статус характеризует отдельную категорию субъектов валютного права, устанавливает их место и роль в системе всех участников валютных правоотношений. Так, можно выделить общий валютно-правовой статус резидентов, общий валютно-правовой статус органов валютного контроля и т. д. В этом аспекте нормативное правовое закрепление указанный статус приобретает в нормах федерального законодательства.

Специальный валютно-правовой статус конкретизирует общий статус и принадлежит определенному субъекту валютного права в рамках некоторой категории субъектов. В качестве примера можно назвать специальный статус Центрального банка РФ в рамках общего статуса как органа валютного регулирования. Обычно

нормативное правовое закрепление специальный статус находит на уровне подзаконного регулирования.

Субъектами в валютных правоотношениях являются публично-правовые образования (Российская Федерация, субъекты Федерации, муниципальные образования), органы валютного регулирования (Центральный банк РФ, Правительство РФ), органы валютного контроля (Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба), агенты валютного контроля (уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»). Помимо этого, в валютных правоотношениях участвуют физические лица и юридические лица. В кругу юридических лиц выделяются особые группы субъектов – валютные биржи и уполномоченные банки, которые в случае рассмотрения валютных правоотношений с комплексных позиций могут осуществлять как публичные, так и частные интересы.

В зависимости от связи с государством выделяются субъекты-резиденты и субъекты-нерезиденты.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» включает исчерпывающий перечень субъектов, имеющих статус резидента. Все остальные категории субъектов причислены к нерезидентам.

Итак, резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 г. № 290-ФЗ «О международных компаниях»;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в пункте «в»;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Рос-

сийской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

Нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с указанными выше пунктами «а» и «б»;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в пунктах «б» и «в»;

е.1) иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»;

ж) иные лица.

Физические лица признаются нерезидентами, если они не имеют статуса резидента.

Критерием причисления юридических лиц к резидентам выступает «национальность» законодательства, в силу которой юри-

дическое лицо было создано (теория инкорпорации). Резидентами признаются юридические лица и их подразделения, созданные в соответствии законодательством РФ.

Юридическим лицом согласно п. 1 ст. 48 ГК РФ считается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

В соответствии с п. 8 ст. 51 ГК РФ юридическое лицо признается созданным со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 55 ГК РФ закрепляет общие положения о филиалах и представительствах юридического лица. Представительство – это обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, включая функции его представительства. Филиалы и представительства получают свой статус после государственной регистрации.

Правовой статус резидентов имеют и дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и другие официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях.

Новым положением валютного законодательства является юридическое признание в числе резидентов публично-правовых образований: Российской Федерации, субъектов Федерации и муниципальных образований.

Российская Федерация имеет исключительные полномочия по реализации валютного регулирования. Например, на основании ст. 71 Конституции РФ валютное регулирование является предметом ведения Российской Федерации.

Российская Федерация участвует в международных валютных правоотношениях. Как правило, валютные правоотношения с участием Российской Федерации регулируются международными

договорами и соглашениями, заключаемыми Российской Федерацией в пределах федеральных полномочий, установленных Конституцией РФ.

Субъекты Российской Федерации в пределах полномочий, данных им Конституцией РФ, федеральным законодательством и договорами между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации о разграничении предметов ведения и полномочий, имеют право на осуществление международных и внешнеэкономических связей с субъектами иностранных федеративных государств, административно-территориальными образованиями иностранных государств, а также на участие в деятельности международных организаций в рамках органов, созданных специально для этой цели. Субъекты Российской Федерации с согласия Правительства РФ могут осуществлять такие связи и с органами государственной власти иностранных государств (ст. 1 Федерального закона от 4 января 1999 г. № 4-ФЗ «О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации»).

Объектом валютного правоотношения является то, по поводу чего субъекты валютного права вступают в правовую связь, и то, на что обращено поведение его участников, реализуемое в рамках их прав и обязанностей.

Объектами валютных правоотношений выступают валюта РФ, валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги), внутренние ценные бумаги.

Термин «валюта» имеет три значения:

1) единица, лежащая в основе денежной системы государства. Согласно ст. 75 Конституции РФ и ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» такой денежной единицей (валютой) является рубль. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается;

2) тип денежной системы государства (золотая, бумажная валюта);

3) денежные знаки зарубежных государств (банкноты, казначейские билеты, монеты), кредитные и платежные документы

(векселя, чеки и другие), используемые в международных расчетах⁶.

Валютный закон в ч. 1 ст. 1 определяет, что валюта Российской Федерации включает в себя:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Исходя из нормативного определения валюты Российской Федерации, можно отметить три основных ее характеристики:

1. Конституцией РФ установлено, что денежной единицей в Российской Федерации является рубль (ч. 1 ст. 75). Там же определено, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ и что введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. Гражданским кодексом РФ (ст. 140) установлено, что законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль, поэтому, в соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» номинал наличных денег, которые относятся к валюте Российской Федерации, должен быть выражен в рублях или его составных частях (копейках). Рубль является официальной денежной единицей (валютой) РФ и состоит из 100 коп. Таким образом, валюта по своей сущностной характеристике – это деньги, со всеми присущими им свойствами всеобщего эквивалента.

2. Согласно нормативному определению валюты в качестве последней выступают не реальные деньги, а их функциональные формы: банкноты, монеты, записи по счетам.

3. В определении валюты содержатся две степени ее вещественности: с одной стороны – традиционные банкноты и монеты, с другой – записи на счетах.

Под *валютой РФ* в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» понимаются:

⁶ См.: Толковый юридический словарь: право и бизнес. 8-е изд., перераб. и доп. Москва: Финансы и статистика, 2000. С. 70.

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Валюта РФ в отличие от денежных знаков иностранных государств далеко не всегда выступает в качестве предмета валютно-правового регулирования. Она становится объектом валютных правоотношений, когда они осложнены иностранным элементом: в частности, субъектом валютного правоотношения является нерезидент или юридические факты, выступающие основанием для зарождения валютного правоотношения, имеют место на территории иностранного государства и пр. Например, перемещение наличной валюты РФ из одного российского города в иной является основанием для возникновения валютных правоотношений, а вывоз валюты РФ за пределы Российской Федерации регламентируется нормами валютного права и влечет возникновение валютных правоотношений.

Объектом валютных правоотношений выступают *валютные ценности*, к которым Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» причислены иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Иностранной валютой являются:

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 изъятые 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.

В отдельных ситуациях объектом валютных правоотношений могут выступать *внутренние ценные бумаги* (к примеру, при их покупке нерезидентом и пр.). В силу ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» внутренними ценными бумагами являются:

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

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

Эмиссионные ценные бумаги причисляются к внутренним ценным бумагам при одновременном соблюдении двух условий:

– номинальная стоимость ценных бумаг должна быть указана в валюте РФ;

– выпуск ценных бумаг должен быть зарегистрирован в Российской Федерации.

Иные ценные бумаги, т. е. не относящиеся к эмиссионным, причисляются к внутренним ценным бумагам при одновременном соблюдении двух условий:

– ценные бумаги должны удостоверить право на получение валюты РФ;

– ценные бумаги должны быть выпущены на территории РФ.

Ценной бумагой согласно ст. 142 ГК РФ признается документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке. Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом.

В силу ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» эмиссионная ценная бумага – это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

– закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных формы и порядка;

– размещается выпусками;

– имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги.

К внешним же ценным бумагам причисляются ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся на осно-

вании Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам.

Так, к *внешним ценным бумагам* причисляются:

– эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и (или) выпуск которых зарегистрирован в иностранном государстве;

– иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение иностранной валюты и (или) выпущенные на территории иностранного государства.

Тема 2. Валютное регулирование в Российской Федерации

Контрольные вопросы

1. Общая характеристика валютного регулирования в России.
2. Принципы валютного регулирования.
3. Правовой статус органов валютного регулирования.

Методические указания

1. Общая характеристика валютного регулирования в России.

В современном российском законодательстве не дается легального определения *понятия «валютное регулирование»*, несмотря на само название Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валютное регулирование можно определить как институт финансового права, объединяющий нормы, устанавливающие валютные ограничения и меры валютного контроля.

Примером валютных ограничений может являться правило о запрете расчетов в иностранной валюте между резидентами Российской Федерации или правило репатриации валютной выручки российских экспортеров. При этом валютные ограничения дополняются мерами контроля, в частности, наблюдением за расчетами по внешнеторговым операциям с помощью паспортов сделок (с 1 января 2024 г. соответствующие изменения вносятся в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Следовательно, валютное регулирование состоит из двух больших блоков, предусматривающих отдельные правила и обязанности для лиц, совершающих определенные валютные операции:

1) мер валютного регулирования, которые принято называть валютными ограничениями;

2) мер валютного контроля.

Валютное регулирование как правовой режим можно классифицировать на два вида, с условной границей между ними:

1) жесткое валютное регулирование сформировано главным образом на разрешительном методе правового регулирования;

2) мягкое валютное регулирование организовано большей частью на дозвольтельном методе правового регулирования.

Указанная граница при всей своей условности хорошо заметна, если сопоставить два российских Закона о валютном регулировании – утративший силу Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» и действующий Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Закон 1992 г. был основан на разрешительном методе правового регулирования. Отдельные валютные операции были разрешены прямым указанием в Законе, на все остальные надо было получать индивидуальные разрешения от органа валютного регулирования – Центрального банка РФ.

Сменивший его Закон строится на сочетании разрешительного и дозвольтельного методов, при этом дозвольтельный метод превалирует. Например, все валютные операции между резидентами и нерезидентами совершаются без ограничений, если иное не предусмотрено законом (ст. 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»). Запреты и ограничения сохранены, однако стали фрагментарными.

Целью валютного регулирования является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Итак, обеспечение экономической безопасности нашей страны не поименовано в качестве цели валютного закона. Тем более ее обеспечение не упоминается в качестве задач конкретных валютных ограничений, представляющих собой, в сущности, административно-правовые меры, призванные поддержать осуществление валютной политики.

Нормативные правовые акты, являющиеся валютным законодательством, обязательны для применения на территории РФ, при этом они могут быть обязательны для сторон, если при заключении сделки достигнуто соглашение о применении российского валютного законодательства.

На территории каждого государства есть свои нормативные правовые акты, которые устанавливают порядок совершения валютных операций. При этом во всем мире функционируют международные акты, регламентирующие порядок совершения валютных операций. Данные акты могут быть приняты отдельными международными организациями либо объединением государств. Так, в сфере перемещения товаров через таможенную границу для резидентов Российского государства являются обязательными акты Евразийского экономического союза.

Таким образом, можно выделить следующие *уровни валютного регулирования*:

1) государственный – для нашей страны это Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и акты органов валютного регулирования;

2) международный – на уровне межгосударственных объединений (Договор о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза (подписан в г. Москве 11.04.2017)).

Органы валютного регулирования применяют *методы* для организации эффективной согласно интересам и задачам государства функционирования системы валютных правоотношений.

1. Основным методом является принятие нормативных правовых актов как в форме федеральных законов, так и в форме нормативных правовых актов органов валютного регулирования. Именно так устанавливаются правила осуществления валютных операций, права и обязанности резидентов и нерезидентов. Федеральные законы и нормативные акты органов валютного регулирования включают нормы, в которых осуществляется метод запрета, разрешения или ограничения прав субъектов валютных правоотношений. Указанный метод именуется прямым методом.

2. В сфере валютных правоотношений применяются и косвенные методы. Косвенные методы – это опосредованное влияние через экономику на поведение субъектов валютных правоотношений.

Выделяются следующие *сферы валютного регулирования*.

1. Регулирование конвертации валюты. Ограничения на конвертацию валюты могут служить важной мерой защиты внутреннего рынка страны на этапе его становления. Между тем впоследствии они могут стать тормозом расширения международных связей и экономического развития.

2. Регулирование текущих операций с валютой. В большинстве стран текущими считаются операции, длящиеся не более 180 дней (полгода). К текущим причисляют большую часть экспортно-импортных операций, в связи с этим валютное регулирование по этому направлению тесно сопряжено с внешнеторговым регулированием и экспортным контролем.

Главными *формами* валютного регулирования текущих операций выступают:

- ограничение возможностей экспортеров использовать валютную выручку, вменение им в обязанность хранить такую выручку на специальных контролируемых счетах, которые можно при необходимости блокировать;

- обязательная продажа всей или части валютной выручки экспортеров центральному и уполномоченным банкам или на валютной бирже;

- ограничение продажи валюты импортерам (только при наличии разрешения органа валютного контроля);

- внесение определенной суммы на депозит в уполномоченном банке для получения разрешения на импорт;

- ограничения на форвардные покупки иностранной валюты импортерами;

- запрещение продажи части товаров за рубеж на национальную валюту;

- запрещение оплаты импорта некоторых товаров иностранной валютой.

3. Регулирование движения капитала. К операциям, связанным с движением капитала, относят прямые и портфельные инвестиции, кредиты и ссуды, а также другие валютные операции со сроком более 180 дней.

Главными формами валютного регулирования движения капитала являются:

- ограничение вывоза национальной и иностранной валюты, золота и ценных бумаг;

– разрешительная процедура вывоза капитала, т. е. каждая операция по вывозу капитала должна быть разрешена органами валютного контроля;

– запрет на инвестиции нерезидентов и продажи им национальных ценных бумаг;

– обязательная конверсия займов в иностранной валюте в национальном центральном банке;

– ограничения на ввоз валюты в страну и ее вывоз частными лицами;

– ограничения на форвардные продажи национальной валюты.

Валютные ограничения движения капитала тесно сопряжены с кредитным регулированием. В сфере контроля за движением капитала в последние годы происходит отход от жестких разрешительно-запретительных мер к уведомительным процедурам и тщательному закреплению информации обо всех видах движения валюты. При этом важную роль играют процедуры обязательной идентификации субъектов внешнеэкономической деятельности.

Изначально валютное регулирование основывается на установлении общих правил реализации валютных операций, но валютное регулирование всегда соотносится с валютными ограничениями. Примером может являться запрет на выполнение некоторых операций. Например, в силу ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции между резидентами запрещены. Целью этого ограничения является защита национальной валюты.

Таким образом, валютные ограничения – это основной элемент валютного регулирования как правового режима. Они представляют собой совокупность устанавливаемых государством правил, призванных в целях защиты национальной валюты воздействовать на поведение участников валютных операций установлением запретов или дополнительных обременений отдельных валютных операций.

Валютные ограничения обязательны, их выполнение обеспечивается государственным принуждением. В ситуации нарушения валютных ограничений к правонарушителям применяются меры публично-правовой ответственности – административной (ст. 15.25 КоАП РФ) или уголовной (ст. 193 УК РФ).

2. Принципы валютного регулирования.

Валютное регулирование – это гибкий механизм реагирования государства на изменение экономической ситуации. Однако можно утверждать, что валютное регулирование при любых условиях подчиняется нескольким устойчивым правовым принципам.

В ст. 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» приведены принципы, которые причисляются к валютному регулированию в его широком понимании, являются принципами валютной политики государства:

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

3. Правовой статус органов валютного регулирования.

Согласно ст. 5 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ.

Правовой статус обозначенных органов зафиксирован в отдельных нормативных правовых актов. Правовой статус и полномочия Правительства РФ закреплены в Конституции РФ и Федеральном конституционном законе «О Правительстве Российской Федерации».

Деятельность по регулированию валютных операций Правительством РФ обусловлена спецификой его общей компетенции. Именно Правительство РФ организует реализацию внутренней и внешней политики Российской Федерации. Кроме того, в качестве высшего органа исполнительной ветви власти именно Правительство РФ курирует деятельность Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы и Федеральной таможенной службы. Все сказанное, в целом, устанавливает его компетенцию в вопросах валютного регулирования.

Статус и полномочия Банка России установлены в Федеральных законах «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Основной банк страны является мегарегулятором, т. е. в его ведении находится банковская система страны, финансовые рынки, система страхования, национальная платежная система.

Уточним здесь, что в п. 2 ст. 5 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» находится важная норма о том, что если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (в том числе установление требования об использовании специального счета) не учреждены органами валютного регулирования, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При учреждении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не имеют право вводить ограничения, не предусмотренные указанным Федеральным законом.

Для реализации функций по валютному регулированию Банк России и Правительство РФ издают в рамках своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. В качестве примера можно привести Указание Банка России от 30 января 2020 г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации». При этом на основании п. 3 ст. 5 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений, а также требования о предварительной регистрации.

Рассмотрим более детально полномочия каждого из органов валютного регулирования.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Правительства РФ устанавливаются Конституцией РФ, Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации» и иными федеральными законами, а также нормативными указами Президента РФ.

Согласно ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики.

В соответствии со ст. 19 Федерального конституционного закона «О Правительстве Российской Федерации» Правительство РФ:

- обеспечивает проведение единой финансовой и денежно-кредитной политики;
- разрабатывает и реализует налоговую политику;
- обеспечивает совершенствование бюджетной системы;
- принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг;
- осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;
- осуществляет в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации валютное регулирование и валютный контроль;
- руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами;
- разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен.

В соответствии со ст. 5 Федерального конституционного закона «О Правительстве Российской Федерации» Правительство РФ издает постановления и распоряжения, а также обеспечивает их исполнение. Акты Правительства РФ, имеющие нормативный характер, издаются в форме постановлений Правительства РФ. Акты Правительства РФ по оперативным и другим текущим вопросам, не имеющие нормативного характера, издаются в форме распоряжений Правительства РФ. Акты Правительства РФ подписываются Председателем Правительства РФ. Акты Правительства РФ вступают в силу одновременно на всей территории Российской Федерации, если такими актами не предусмотрен иной порядок их вступления в силу. Акты Правительства РФ обязательны для исполнения на всей территории Российской Федерации.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ устанавливаются Конституцией РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О валютном регулировании и валютном контроле».

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России выступают:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка РФ;
- обеспечение стабильности финансового рынка.

При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Функции Банка России установлены в ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Можно привести следующие функции Банка России:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака⁷;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

⁷ Информация Банка России от 11 декабря 2013 г. «Об утверждении графического обозначения рубля» // Вестник Банка России. 2013. № 73.

- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения, планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядок их применения;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

– организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

– для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам;

– проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

– осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

– является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

– осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

– осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию,

вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

- организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;

- во взаимодействии с Правительством РФ реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

- осуществляет оценку степени (уровня) риска совершения подозрительных операций кредитными организациями, клиентами кредитных организаций – юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции законом, в том числе и в сфере валютного регулирования, издает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно⁸.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, кроме случаев, установленных Советом директоров, и кроме нормативных актов Банка России, указанных ниже в этом параграфе. Официальным опубликованием нормативного акта Банка России считается первая публикация его полного текста в официальном

⁸ Положение Банка России от 22 сентября 2017 г. № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. 2017. № 84.

издании Банка России – «Вестнике Банка России» или первое размещение (опубликование) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (URL: www.cbr.ru). Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти⁹.

Не подлежат государственной регистрации и вступают в силу в соответствии с предусмотренным в них порядком нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- изменение процентных ставок;
- размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также для некредитных финансовых организаций;
- прямые количественные ограничения;
- отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения;
- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

В соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, также могут не подлежать регистрации иные нормативные акты Банка России.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

⁹ Постановление Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1009 «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» // СЗ РФ. 1997. № 33. Ст. 3895.

Банк России в установленном им порядке¹⁰ выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, осуществляет аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций, открываемых на территории Российской Федерации¹¹, а также действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных кредитных организаций.

Увеличение размера уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

Банк России осуществляет аккредитацию филиалов иностранных страховых организаций, создаваемых на территории Российской Федерации в соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹².

Банк России устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю в порядке, определенном нормативным актом Банка России¹³.

¹⁰ Приказ Банка России от 23 апреля 1997 г. № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» // Вестник Банка России. 1997. № 25.

¹¹ Положение Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации» // Вестник Банка России. 2015. № 78.

¹² Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

¹³ Указания Банка России от 14 марта 2019 г. № 5094-У «О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю» // Вестник Банка России. 2019. № 31; от 3 апреля 2020 г. № 5428-У «Об установлении Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в нерабочие дни» // Вестник Банка России. 2020. № 27.

Кроме того, для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

Банк России обладает также правом на осуществление всех видов валютных операций без ограничений.

Соответственно, Банк России имеет двойственный статус. С одной стороны, он выступает как орган валютного регулирования, издавая обязательные для исполнения резидентами и нерезидентами нормативные акты, а с другой стороны, сам выступает как субъект валютных правоотношений, осуществляя валютные операции.

Тема 3. Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации

Контрольные вопросы

1. Понятие валютных операций.
2. Виды валютных операций.
3. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

Методические указания

1. Понятие валютных операций.

Валютные операции – это определенные юридические факты, с которыми валютное законодательство связывает возникновение отдельных последствий. Однако законодательное определение валютных операций в современном законодательстве отсутствует. При этом ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» включает их закрытый перечень из девяти пунктов:

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

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента 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;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение 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;

4) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

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

6) 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 РФ;

7) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

8) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

9) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.

Спецификой валютных операций выступает или наличие среди субъектного состава нерезидента, или наличие в объектном составе валютных ценностей.

В основе валютной операции всегда лежат практические действия физических и юридических лиц, так или иначе затрагивающие сферу валютных интересов государства. Как правило, это действия, обращенные на возникновение соответствующих правовых последствий, т. е. сделки по поводу валюты и валютных ценностей. Однако валютные операции не тождественны сделкам.

К валютным операциям могут быть причислены сделки двух видов, что весьма условно:

- 1) валютные сделки;
- 2) сделки с валютой.

Валютные сделки заключаются сторонами напрямую в отношении валюты или валютных ценностей: это сделки купли-продажи одной валюты за другую (валютообменные сделки), купли-продажи ценных бумаг, выступающих в роли валютных ценностей или объектов инвестиций, валютные займы и кредиты и пр. По отношению к ним валютную операцию можно отождествить с заключением и исполнением валютной сделки. В ситуации с непоставочными биржевыми сделками к валютной операции с формально-юридической точки зрения можно причислить лишь часть сделки, затрагивающую расчеты сторон.

Сделки с валютой – это соглашения, в которых валюта (валютные ценности) не является предметом сделки, а применяется как средство платежа. Прежде всего, это внешнеторговые сделки, заключаемые о купле-продаже товаров, нематериальных активов, а также об оказании услуг и о выполнении работ. В таких сделках значительная часть условий не имеет к валютным операциям никакого отношения, и лишь заключение и исполнение сделки в аспекте условия о платеже создают валютную операцию.

Валютная операция далеко не всегда представляет собой простое действие, такое как, например, ввоз или вывоз валюты. Как правило, валютная операция структурирована достаточно сложно – это валютная сделка или элемент внешнеторговой сделки. Когда валютная операция сопряжена с совершением сделки, то одну, основную, операцию (сделку) будет сопровождать ряд вспомогательных. Например, такая валютная операция, как открытие счета за рубежом, состоит из сделки между лицом, открывающим счет, и банком (договор банковского вклада, договор банковского счета), но не имеет смысла без дальнейшего пользования счетом, без переводов валюты со счета и на счет.

2. Виды валютных операций.

По субъектному составу валютные операции делятся на следующие виды:

- между резидентами;
- резидентами и нерезидентами;
- нерезидентами.

Вспомогательное деление валютных операций по субъектному составу нужно в первую очередь для закрепления той части руб-

левых операций, которые должны подпадать под определение валютных операций.

По объектному составу:

- операции с валютой РФ;
- операции с иностранной валютой;
- операции с внутренними ценными бумагами;
- операции с внешними ценными бумагами.

По территории совершения:

- внутренние – совершенные на территории РФ;
- внешние – связанные с перемещением через границу РФ.

По режиму правового регулирования:

- разрешенные;
- запрещенные.

Остановимся здесь на отдельных валютных операциях.

1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.

В соответствии со ст. 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, кроме валютных операций, предусмотренных ст. 7, 8 и 11 данного Закона, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса России. Статьи 7 и 8 Закона в настоящее время не действуют. Статья 11 раскрывает внутренний валютный рынок Российской Федерации. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (включая дорожные чеки), номинальная стоимость которых обозначена в иностранной валюте, в Российской Федерации осуществляется исключительно через уполномоченные банки и государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ».

Центральный банк РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (включая дорожные чеки), номинальная стоимость которых обозначена в иностранной валюте, а также к размещению кредитными организациями информации о курсах иностранных валют к валюте Российской Федерации и (или) кросс-курсах иностранных валют при совершении таких

операций¹⁴. Установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков (включая дорожные чеки), номинальная стоимость которых обозначена в иностранной валюте, не допускается, кроме ситуаций, предусмотренных федеральными законами. Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже физическим лицом наличной иностранной валюты и чеков (включая дорожные чеки), номинальная стоимость которых обозначена в иностранной валюте, по просьбе самого физического лица.

Статья 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» накладывает на резидента обязанности по соблюдению требования репатриации иностранной валюты и валюты РФ. При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов нерезидентам резиденты, если иное не предусмотрено Законом, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

¹⁴ Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 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» // Вестник Банка России. 2010. № 55.

3) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа.

В целях исполнения требования о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при реализации внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов, должны быть указаны сроки выполнения сторонами обязательств по договорам (контрактам).

При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию:

1) о сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации за исполнение обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) путем передачи нерезидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) либо о сроках иного исполнения или прекращения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) в случаях и способами, которые разрешены законодательством Российской Федерации;

2) о сроках исполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленных резидентами авансовых платежей и сроках возврата указанных авансовых платежей в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов);

3) о сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату предоставленных им резидентами займов в соответствии с условиями договоров займа.

Резиденты имеют право не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в следующих случаях:

1) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета юридических лиц – резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации – в целях исполнения обязательств юридических лиц – резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств – членов ЕАЭС или с резидентами иностранных государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, на срок свыше двух лет;

2) при оплате или возмещении заказчиками (нерезидентами) и (или) иными третьими лицами (нерезидентами) местных расходов резидентов по заключенным ими договорам (контрактам) с нерезидентами при осуществлении деятельности таких резидентов, возникающих в связи с сооружением, реконструкцией или модернизацией резидентами объектов за пределами территории Российской Федерации, – на период строительства, реконструкции или модернизации, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

3) при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению – на период проведения этих мероприятий;

4) при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами территории Российской Федерации резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям), а также при проведении зачета встречных требований по обязательствам между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные

международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации – резиденты, и в случае, если расчеты между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами осуществляются в соответствии с принятыми международными организациями в области международных перевозок правилами, устанавливающими порядок проведения взаиморасчетов за международные перевозки и связанные с ними услуги;

5) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом и резидентом, являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;

6) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета транспортных организаций – резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации – в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций;

7) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами, осуществляющими экспорт газа природного в газообразном состоянии, и нерезидентами договоров, предусматривающих куплю-продажу газа природного в газообразном состоянии, и договоров, предусматривающих обязательства нерезидентов перед указанными резидентами в связи с транзитом газа природного в газообразном состоянии через территории иностранных государств;

8) при предоставлении резидентом нерезиденту иностранной валюты или валюты Российской Федерации по договору займа, связанному с финансированием геологического изучения, развед-

ки и (или) добычи полезных ископаемых, перечень которых указан в ст. 337 НК РФ, в случае, если указанный договор займа содержит условия о том, что возврат предоставленных денежных средств зависит от факта и объема добычи полезных ископаемых и (или) размера выручки от их реализации и при наступлении указанных в договоре займа условий происходит невозврат денежных средств;

9) при проведении зачета встречных однородных требований по договорам займа, заключенным между резидентом и нерезидентом, при условии, что встречное требование нерезидента возникло в результате предоставления резиденту займа посредством зачисления денежных средств на счет резидента, открытый в уполномоченном банке;

10) при предоставлении резидентом нерезиденту иностранной валюты или валюты Российской Федерации по договору займа, связанному с финансированием инвестиционной и (или) инновационной деятельности, в случае, если при наступлении указанных в договоре займа условий происходит невозврат денежных средств в сумме вклада резидента в уставный капитал, ценные бумаги или приобретение долговых обязательств того же нерезидента, либо в случае, если происходит невозврат денежных средств по причине несостоятельности (банкротства) нерезидента, при этом резидент должен отвечать одному из следующих условий:

а) являться юридическим лицом, включенным в соответствии с подпунктом «д» п. 1 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹⁵ в перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике»¹⁶;

б) являться хозяйственным обществом, не менее 50 % акций (долей в уставном капитале) которого находится в собственности указанных в пункте «а» юридических лиц, или хозяйственным обществом, в котором указанные в пункте «а» юридические лица

¹⁵ СЗ РФ. 2007. № 31. Ст. 4006.

¹⁶ СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4137.

имеют право прямо и (или) косвенно распоряжаться не менее чем 50 % голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого хозяйственного общества;

в) являться управляющим товарищем инвестиционного товарищества, в котором доля указанных в пункте «а» юридических лиц в праве собственности на общее имущество товарищей составляет не менее 50 %;

г) являться управляющей компанией инвестиционного фонда, не менее 50 % акций (инвестиционных паев) которого принадлежит указанным в пункте «а» юридическим лицам;

11) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров об оказании услуг международной электросвязи, включая услуги международного роуминга, между нерезидентом и резидентом, являющимися операторами международной электросвязи, в том числе если расчеты между ними осуществляются с участием специализированных расчетных организаций, зарегистрированных на территориях государств – членов Международного союза электросвязи;

12) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, российскими государственными образовательными организациями высшего образования и их филиалами, находящимися за пределами территории Российской Федерации, по договорам об образовании с физическими лицами – нерезидентами, предусматривающим оказание образовательных услуг за пределами территории Российской Федерации;

13) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг, не указанных в настоящей части и включенных в перечень услуг, утвержденный Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ¹⁷.

¹⁷ Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2020 г. № 1516 «Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведе-

2. Валютные операции между резидентами.

Согласно п. 1 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в Российской Федерации валютные операции между резидентами запрещены по общему правилу. При этом в законе установлены отдельные исключения.

Можно выделить три группы субъектов, в отношении которых установлены указанные исключения:

- валютные операции между резидентами физическими и юридическими лицами;
- валютные операции между уполномоченными банками;
- между уполномоченными банками и резидентами физическими лицами.

Итак, между резидентами разрешены следующие валютные операции:

1) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

2) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

3) валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном Центральным банком РФ¹⁸;

4) валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

а) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

ния зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг» // СЗ РФ. 2020. № 39. Ст. 6086.

¹⁸ Указание Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // Вестник Банка России. 2004. № 33.

б) с предоставлением денежных средств по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), передачей (возвратом) денежных средств по соглашению о финансировании участия в кредите (займе);

в) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

г) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

д) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»¹⁹;

е) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

ж) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

з) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) валютные операции между резидентами, связанные с расчетами в иностранной валюте в рамках заключенных между этими

¹⁹ СЗ РФ. 1997. № 11. Ст. 1238.

резидентами договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга), по которым резидентам, являющимся финансовыми агентами (факторами), были уступлены денежные требования иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся резидентам, являющимся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) с нерезидентами лицами, передающими этим нерезидентам товары, выполняющими для них работы, оказывающими им услуги, передающими им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

6) юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами, за исключением валютных операций, указанных в ч. 6.1 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

7) физические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за исключением запрещенных валютных операций между резидентами;

8) со средствами, указанными в пунктах 6 и 7, между резидентами без ограничений осуществляются следующие валютные операции:

а) операции по выплате сотрудникам (работникам) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, месячного должностного оклада с надбавками, денежного содержания, должностного оклада и надбавки к должностному окладу (при наличии оснований для ее установления), иных сумм в иностранной валюте согласно заключенным с указанными сотрудниками (работниками) служебным контрак-

там (изменениям в служебные контракты), трудовым договорам и иных сумм, связанных с исполнением указанными сотрудниками (работниками) своих служебных (трудовых) обязанностей за пределами территории Российской Федерации, выплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации, а также причитающихся указанным сотрудникам (работникам) и проживающим с ними членам их семей сумм возвращенного налога на добавленную стоимость и иных налогов, полученных от компетентных органов государства пребывания;

б) операции по выплате заработной платы сотрудникам представительства или филиала юридического лица – резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

в) операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием указанных в пунктах а и б сотрудников на территорию страны места нахождения указанных в пунктах а и б представительств или филиалов, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации;

9) юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках операции с наличной иностранной валютой при оплате и (или) возмещении расходов физических лиц, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также при погашении неизрасходованных авансов, выданных такими юридическими лицами – резидентами в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации;

10) резиденты, являющиеся участниками бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральными государственными бюджетными (автономными) учреждениями, федеральными государственными унитарными предприятиями, лицевые счета которым в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации открыты в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительных функций по обеспечению исполнения федерального бюджета, казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, могут осуществлять операции, связанные с внесением (получением) наличной иностранной валюты на счета

(со счетов) такого федерального органа исполнительной власти, открытые (открытых) в уполномоченных банках.

11) если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, юридические лица – резиденты, являющиеся участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами и физическими лицами – резидентами в наличной форме в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации за приобретенные у таких юридических лиц – резидентов выставочные образцы ювелирных изделий в месте проведения международной выставки в случае, если указанные реализованные выставочные образцы классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116–7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза;

12) расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением следующих валютных операций:

а) передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

б) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

в) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя наследственного фонда (ст. 123.20-3 ГК РФ);

г) приобретения и отчуждения физическим лицом – резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

д) перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

е) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом – резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты;

ж) расчетов физических лиц – резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам – резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

з) расчетов, осуществляемых физическими лицами – резидентами;

и) перевода без открытия банковского счета физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода;

к) получения физическими лицами – резидентами наличной иностранной валюты при оплате и (или) возмещении им юридическими лицами – резидентами расходов, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также погашения такими физическими лицами – резидентами юридическим лицам – резидентам неизрасходованных авансов, выданных в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации;

13) 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;

14) 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);

15) 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;

16) 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;

17) 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 или при условии осуществления расчетов, указанных в п. 31;

18) 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;

19) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

20) 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;

21) операций в иностранной валюте при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

22) операций, предусматривающих расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительствен-

ных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации;

23) 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 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента, за исключением случаев, указанных в пунктах 28 и 42;

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

25) операций по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

26) операций, предусмотренных ч. 1 и ч. 3 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», совершаемых доверительными управляющими;

27) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров;

28) переводов физическими лицами – резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усынови-

телями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

29) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, и организациями, заключившими с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим руководство деятельностью торговых представительств Российской Федерации в иностранных государствах, соглашения об условиях работы представителей в торговых представительствах Российской Федерации в иностранных государствах, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;

30) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты, переведенной в соответствии с п. 29, на счета, открытые в уполномоченных банках указанными в п. 29 федеральными органами исполнительной власти и организациями, со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации;

31) операций, связанных с внесением и возвратом индивидуального, коллективного клирингового обеспечения и (или) иного обеспечения, в том числе внесенного в имущественный пул, в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»²⁰;

32) операций, связанных с расчетами по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

33) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», в том числе возвратом комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);

34) операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

35) операций, связанных с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором репо, договором, являющимся производным финансовым инструментом, и (или) договором иного вида, заключенными на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором), при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

36) операций, совершаемых за пределами территории Российской Федерации между физическими лицами – резидентами, указанными в абзаце первом ч. 8 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также между физическими лицами – резидентами, срок пребывания которых за

²⁰ СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904.

пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней, и юридическими лицами – резидентами, являющимися российскими государственными образовательными организациями высшего образования и их филиалами, находящимися за пределами территории Российской Федерации, по договорам об образовании;

37) операций по выплате физическим лицам – резидентам заработной платы и иных выплат в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации по заключенным ими с юридическими лицами – резидентами трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами – резидентами своих трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации;

38) операций по переводу на открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации счета физических лиц – резидентов:

– являющихся сотрудниками (работниками) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, представителями федеральных органов исполнительной власти (заместителями представителей федеральных органов исполнительной власти), находящимися за пределами территории Российской Федерации, а также сотрудниками (работниками) расположенных за пределами территории Российской Федерации представительств, филиалов государственных учреждений Российской Федерации, месячного должностного оклада с надбавками, денежного содержания, денежного довольствия, должностного оклада и надбавки к должностному окладу (при наличии оснований для ее установления), заработной платы и иных сумм в иностранной валюте согласно заключенным с указанными сотрудниками (работниками, представителями, заместителями представителей) служебным контрактам, контрактам, трудовым договорам и иных сумм, связанных с исполнением указанными сотрудниками (работниками, представителями, заместителями представителей) своих служебных или трудовых

обязанностей за пределами территории Российской Федерации, выплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации, а также причитающихся указанным сотрудникам (работникам, представителям, заместителям представителей) сумм возвращенного налога на добавленную стоимость и иных налогов, полученных от компетентных органов государств пребывания;

– направленных федеральными органами исполнительной власти за пределы территории Российской Федерации для оказания технического содействия и исполнения иных обязанностей согласно заключенным ими с такими федеральными органами исполнительной власти служебным контрактам, контрактам, трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами – резидентами своих служебных или трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации, а в отношении физических лиц – резидентов из числа военнослужащих – по решениям должностных лиц, уполномоченных направлять военнослужащих за пределы территории Российской Федерации, сумм денежного содержания, денежного довольствия, заработной платы и иных выплат в иностранной валюте;

39) операций, связанных с получением в порядке наследования валютных ценностей и с передачей валютных ценностей наследственным фондом выгодоприобретателям наследственного фонда (ст. 123.20-3 ГК РФ);

40) операций по уплате страховой премии, выплате страхового возмещения по договорам страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, операций по выплате вознаграждения и выплате иностранной валюты по сделкам, обеспечивающим исполнение обязательств нерезидента по внешнеторговому договору (контракту), предусмотренных установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности»²¹ порядком осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков;

41) операций, предусматривающих перевод иностранной валюты с открытых в уполномоченных банках счетов резидентов, ли-

²¹ СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4850.

цевые счета которым в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации открыты в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительных функций по обеспечению исполнения федерального бюджета, казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, на счета, открытые указанному федеральному органу исполнительной власти в уполномоченных банках (в валюте, в которой открыты такие счета), либо на счета, открытые в уполномоченных банках федеральным государственным органам, осуществляющим полномочия в сфере уголовного судопроизводства;

42) переводов физическими лицами – резидентами иностранной валюты со своих счетов (вкладов), открытых в уполномоченных банках, в оплату переданных им товаров, выполненных для них работ, оказанных им услуг, переданных им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, физическими лицами – резидентами, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней и которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с законодательством иностранного государства своего пребывания, на счета (во вклады) таких физических лиц, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

43) операций по уплате резидентами страховым организациям – резидентам, за исключением страховых организаций – резидентов, включенных в перечень, указанный в абзаце втором ч. 4.4 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», страховых премий (страховых взносов) по договорам страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

44) операций по выплате резидентам страховыми организациями – резидентами, за исключением страховых организаций – резидентов, включенных в перечень, указанный в абзаце втором

ч. 4.4 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», страховых возмещений (страховых выплат) по договорам страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

45) операций, совершаемых за пределами территории Российской Федерации между находящимися за пределами территории Российской Федерации филиалами российских медицинских организаций государственной системы здравоохранения, осуществляющими деятельность по оказанию услуг в сфере здравоохранения, и физическими лицами – резидентами или юридическими лицами – резидентами в рамках договоров об оказании услуг в сфере здравоохранения, за исключением расчетов в наличной иностранной валюте или наличной валюте Российской Федерации с юридическими лицами – резидентами.

3. Валютные операции между нерезидентами

В соответствии со ст. 10 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном ст. 13 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», за исключением случаев, установленных в абзаце втором.

4. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.

Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований права ЕАЭС и законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании.

Согласно ст. 11 Федерального закона от 3 августа 2018 г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²² ввоз в Российскую Федерацию товаров, прибывающих непосредственно с территорий государств, не являющихся государствами – членами Союза, и вывоз из Российской Федерации товаров, убывающих на территории таких государств, должны осуществляться в местах перемещения товаров через таможенную границу Союза, указанных в ст. 10 ТК ЕврАзЭС²³, которыми являются пункты пропуска через Государственную границу Российской Федерации, во время работы таможенных органов.

²² СЗ РФ. 2018. № 32, ч. 1. Ст. 5082.

²³ Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Правительство РФ имеет право определять пункты пропуска для прибытия отдельных категорий товаров в Российскую Федерацию либо убытия отдельных категорий товаров из Российской Федерации, а также устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о Государственной границе Российской Федерации случаи, при которых товары могут прибывать в Российскую Федерацию и убывать из Российской Федерации в иных местах, не являющихся местами перемещения товаров в соответствии с Таможенным кодексом ЕврАзЭС, и порядок такого прибытия отдельных категорий товаров в Российскую Федерацию либо убытия отдельных категорий товаров из Российской Федерации.

Ввоз товаров в Российскую Федерацию из государств, не являющихся государствами – членами Союза, через территории государств – членов Союза, помещенных при прибытии на таможенную территорию Союза под таможенную процедуру транзита, может осуществляться в любых местах по маршруту следования перевозчика в определенное таможенным органом отправления место доставки товаров, за исключением случая установления маршрута перевозки товаров в соответствии со ст. 344 ТК ЕврАзЭС. Ввоз товаров в Российскую Федерацию с территорий государств – членов Союза в случае, не указанном в этом абзаце, может осуществляться в любых местах.

Однако, сказанное выше, не освобождают перевозчика от соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации в целях обеспечения безопасности дорожного движения, безопасности перемещения грузов, к которым применяются специальные правила их перевозки, и в других целях, не связанных с законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании.

В случаях, если убытие товаров за пределы таможенной территории Союза будет осуществляться с территорий других государств – членов Союза, вывоз таких товаров из Российской Федерации на территорию государства – члена Союза может осуществляться в любых местах, если иное не установлено Правительством РФ.

Вывоз товаров из Российской Федерации, имеющих статус товаров Союза в соответствии с Таможенным кодексом ЕврАзЭС, из Российской Федерации в государства – члены Союза осуществля-

ется без ограничений, предусмотренных международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании, если иное не установлено международными договорами Российской Федерации и (или) законодательством Российской Федерации. Положения настоящей части не освобождают лиц, вывозящих товары из Российской Федерации, от соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области экспортного контроля, валютного законодательства Российской Федерации и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

Согласно действующему валютному законодательству резидентам предоставлены права и возложены на них обязанности. При этом законодатель не только устанавливает единые права и обязанности для всех резидентов, но и дифференцирует права и обязанности резидентов физических лиц и права и обязанности резидентов юридических лиц.

Общие права и обязанности резидентов юридических лиц и физических лиц:

1. Право открывать счета в уполномоченных банках.

В соответствии со ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты имеют право без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено федеральным законом. Порядок открытия и закрытия банковских счетов регулируется Инструкцией Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»²⁴.

Банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; счета, предусмотренные бюджетным законодательством РФ; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; публичные депозитные счета; счета доверительного управления; специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу); счета по вкладам и депозитам.

²⁴ Вестник Банка России. 2014. № 60.

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается кредитной организации при изменении ее статуса на микрофинансовую компанию.

Счета, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации, открываются Федеральному казначейству (его территориальным органам) и иным субъектам в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Корреспондентские субсчета открываются кредитным организациям для совершения операций их филиалами.

Публичные депозитные счета открываются нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с законом могут принимать

денежные средства в депозит, в целях приема и зачисления в пользу бенефициара денежных средств, поступающих от должника или иного указанного в законе лица.

Счета доверительного управления открываются доверительно-му управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу) открываются клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Счета по вкладам и депозитам открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов.

Для открытия счета клиент обязан представить (банк обязан получить) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» и банковскими правилами. Документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами. Документы (копии документов) могут быть представлены (получены) в электронном виде. Порядок их получения и подтверждения достоверности определяется банковскими правилами.

Банк обязан располагать сведениями о документах, подтверждающих полномочия представителей клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лиц, наделенных правом подписи.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, центральному (национальному) банку иностранного государства банк вправе принять вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися

на счете, по форме, установленной договором, или представленный в соответствии с обычаями. Установление личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на корреспондентском счете, используя аналог собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банковскими правилами.

При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту (банковскому платежному субагенту), платежному агенту, лицу, являющемуся поставщиком в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»²⁵, кредитная организация должна располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением, банк должен располагать сведениями о договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление.

При открытии номинального счета банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) или о порядке получения от владельца счета информации о бенефициаре (бенефициарах). Банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) по счету эскроу и о залогодержателе по залоговому счету.

Назначенная Банком России временная администрация кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария, исполняющая (реализующая) полномочия исполнительных органов финансовой организации (в том числе в части прекращения деятельности, осуществлявшейся на основании лицензии), для открытия счета финансовой организации, распоряжения денежными средствами (драгоценным металлом), размещенными на счетах финан-

²⁵ СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

совой организации, представляет в банк копию приказа Банка России о назначении временной администрации финансовой организации (об изменении функций и состава временной администрации финансовой организации), а также карточку и документы, подтверждающие полномочия представителя, в том числе лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенного правом подписи (в случае наделения соответствующими полномочиями иных лиц). Данные требования распространяются на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» и ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» при осуществлении ими функций временной администрации финансовой организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), по обращению конкурсного управляющего счета должника, по обращению финансового управляющего счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для осуществления операций по счету должника на основании распоряжений конкурсного управляющего, по счету гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), на основании распоряжений финансового управляющего банк должен располагать копией судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) или копией судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина.

При обращении ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации в целях открытия счета, а также для осуществления операций по счету ликвидируемой финансовой организации банк должен располагать копией документа о согласовании Банком России ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случаях, когда такое согласование необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в случаях, если ликвидатор финансовой организации назначается (утверждается) судом, – копией судебного акта о назначении (утверждении) ликвидатора.

Агентство, исполняющее полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора), для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счета в иностранной валюте кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, признанных несостоятельными (банкротами) или подлежащими принудительной ликвидации, представляет в кредитную организацию:

- копию документа о назначении представителя Агентства для осуществления полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) финансовой организации;

- карточку и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

Кредитная организация должна располагать копией решения арбитражного суда об открытии в отношении финансовой организации конкурсного производства или о ликвидации финансовой организации.

В случае если договор банковского вклада с физическим лицом предусматривает возможность осуществления переводов денежных средств (перечисления драгоценного металла) со счета по вкладу с использованием распоряжений на бумажном носителе, для открытия счета по вкладу должна представляться в банк карточка.

Для открытия публичного депозитного счета нотариуса в банк должны представляться:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- карточка;
- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим правоприменительные функции и функции по контролю и надзору в сфере нотариата, или по его поручению его территориальными органами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Открытие резидентами счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств

Согласно п. 1 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 24 апреля 2013 г. № 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 РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»²⁶, открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ.

На основании ст. 2 Федерального закона «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами:

- 1) лицам, замещающим (занимающим):
 - а) государственные должности РФ;
 - б) должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора РФ;
 - в) должности членов совета директоров ЦБ РФ;
 - г) государственные должности субъектов Федерации;
 - д) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ, Правительством РФ или Генеральным прокурором РФ;
 - е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;
 - ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и ос-

²⁶ СЗ РФ. 2013. № 19. Ст. 2306.

вобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;

з) должности глав городских округов, глав муниципальных округов; глав муниципальных районов; глав иных муниципальных образований, исполняющих полномочия глав местных администраций; глав местных администраций;

и) должности федеральной государственной службы, должности государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, отдельные должности на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, осуществление полномочий по которым предусматривает участие в подготовке решений, затрагивающих вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, и которые включены в перечни, установленные соответственно нормативными правовыми актами федеральных государственных органов, субъектов Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, государственных корпораций (компаний), фондов и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов;

2) депутатам представительных органов муниципальных районов, муниципальных округов и городских округов, осуществляющим свои полномочия на постоянной основе, депутатам, замещающим должности в представительных органах муниципальных районов, муниципальных округов и городских округов;

3) супругам и несовершеннолетним детям лиц, указанных выше;

4) иным лицам в случаях, предусмотренных федеральными законами.

3. Обязанность уведомлять налоговые органы об открытии счета за пределами РФ и представлять отчеты о движении денежных средств по ним

Согласно п. 2 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» 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 и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Приказом ФНС России от 24 апреля 2020 г. № ЕД-7-14/272@ утверждены формы, форматы уведомлений об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ, и способа их представления резидентом налоговому органу, формы уведомления о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации, открытого в соответствии с разрешением, действие которого прекратилось.

Резиденты обязаны представлять отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами в порядке, установленном Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ. В настоящее время процесс представления отчетов регулируется Постановлением Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. № 819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ»²⁷. Данная обязанность не распространяется на физических лиц – резидентов, дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также представительства России при межправительственных и межгосударственных организациях, а также уполномоченные банки. Исключение уполномоченных банков связано в первую очередь с тем, что они представляют отчеты в порядке, установленном Банком России.

Резидент ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представляет в налоговый орган отчет в двух экземплярах и банковские документы (банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк), подтверждающие сведения, указанные в отчете, по состоянию на последнюю

²⁷ СЗ РФ. 2006. № 2. Ст. 188.

календарную дату отчетного квартала. Документы представляются в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, являющегося российской организацией и соответствующего требованиям, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, или в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика, который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, или на бумажном носителе непосредственно представителем юридического лица – резидента, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, или направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При представлении отчета в электронной форме подтверждающие документы представляются в налоговый орган в электронной форме в виде электронных образов документов (документов на бумажном носителе, преобразованных в электронную форму путем сканирования с сохранением их реквизитов) согласно требованиям (форматам), установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика.

Отчет и подтверждающие документы, представляемые в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»²⁸ и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью представителя юридического лица – резидента, индивидуального предпринимателя – резидента либо его представителя.

²⁸ СЗ РФ. 2011. № 15. Ст. 2036.

Отчет и подтверждающие документы, представляемые через личный кабинет налогоплательщика, подписываются усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона «Об электронной подписи» и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью представителя юридического лица – резидента, индивидуального предпринимателя – резидента либо его представителя. В случае необходимости должностное лицо налогового органа вправе запросить для ознакомления оригиналы документов, которые подлежат возврату представившим их лицам.

Отчет на бумажном носителе, представляемый непосредственно представителем юридического лица – резидента, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, или направляемый заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, представляется (направляется) в двух экземплярах по форме согласно приложению.

Подтверждающие документы представляются в той форме, в которой представляется отчет (на бумажном носителе в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии либо в электронной форме). Одновременное представление отчета и подтверждающих документов в разных формах (на бумажном носителе и в электронной форме) не допускается.

К документам, составленным на иностранном языке, прилагается перевод на русский язык, надлежащим образом заверенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В случае необходимости по запросу налоговых органов представляется перевод на русский язык, нотариально заверенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае представления отчета на бумажном носителе один его экземпляр с отметкой налогового органа о принятии отчета возвращается непосредственно представителю юридического лица – резидента, индивидуальному предпринимателю – резиденту либо его представителю под расписку в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня получения налого-

вым органом отчета. Второй экземпляр отчета вместе с подтверждающими документами остается в налоговом органе.

Днем представления в налоговый орган отчета и подтверждающих документов считается:

а) для отчета и подтверждающих документов, представленных в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, – дата направления юридическим лицом – резидентом, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем, которая зафиксирована оператором электронного документооборота в подтверждение даты отправки электронного документа;

б) для отчета и подтверждающих документов, представленных в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика, – дата, которая фиксируется соответствующей информационной системой в момент направления отчета юридическим лицом – резидентом, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем;

в) для отчета и подтверждающих документов, представленных на бумажном носителе непосредственно представителем юридического лица – резидента, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем, – дата, указанная в отметке налогового органа о принятии отчета;

г) для отчета и подтверждающих документов, направленных на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, – дата направления юридическим лицом – резидентом, индивидуальным предпринимателем – резидентом заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

Днем получения юридическим лицом – резидентом, индивидуальным предпринимателем – резидентом уведомления считается:

а) для уведомления, направленного в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, – дата принятия представителем юридического лица – резидента, индивидуальным предпринимателем – резидентом либо его представителем, которая указана в квитанции о приеме электронного документа;

б) для уведомления, направленного через личный кабинет налогоплательщика, – дата получения представителем юридического лица – резидента, индивидуальным предпринимателем – рези-

дентом либо его представителем, которая фиксируется соответствующей информационной системой;

в) для уведомления, выданного налоговым органом непосредственно представителю юридического лица – резидента, индивидуальному предпринимателю – резиденту либо его представителю под расписку, – дата, указанная в отметке представителя юридического лица – резидента, индивидуального предпринимателя – резидента либо его представителя о принятии уведомления налогового органа;

г) для уведомления, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, – дата получения уведомления налогового органа, указанная в уведомлении о вручении.

В соответствии со ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты имеют право переводить на свои счета (во вклады) в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежные средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или с других своих счетов (с вкладов) в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Переводы юридическими лицами – резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета юридического лица – резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

Денежные средства могут быть зачислены на счета (во вклады) резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или списаны с таких счетов (вкладов) в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Резиденты могут осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных

средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за исключением приема таких электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета на территории Российской Федерации в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций с использованием таких электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и (или) договорами займа.

На счета (во вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены суммы процентов на остаток средств на таких счетах (во вкладах), денежные средства в виде минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада), наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад), денежные средства, полученные в результате совершения конверсионных операций за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады), суммы налогов, которые возвращены компетентными органами государства пребывания резидента.

На счета резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным такими резидентами с нерезидентами.

На счета физических лиц – резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены следующие денежные средства, полученные от нерезидентов:

- 1) выплачиваемые в виде заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением физическими лицами – резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам), а также выплачиваемые в виде оплаты и (или) возмещения расходов таких физических лиц – резидентов, связанных с их служебными командировками, осуществляемыми в рамках выполнения физическими лицами – резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам);

2) выплачиваемые в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;

3) выплачиваемые в виде пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;

4) в виде страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, за исключением страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, имеющими право в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;

5) выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных физическими лицами – резидентами денежных средств, включая возврат ошибочно перечисленных денежных средств, возврат денежных средств за возвращаемый физическим лицом – резидентом нерезиденту ранее купленный им у такого нерезидента товар, оплаченную такому нерезиденту услугу;

6) выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства, минуя счета в уполномоченных банках, в виде доходов от реализации драгоценных металлов, учитываемых на счетах резидентов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Наряду со случаями, указанными выше, на счета представительств или филиалов юридических лиц – резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены следующие денежные средства, полученные от нерезидентов:

1) выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных представительством или филиалом юридического лица – резидента денежных средств за возвращаемый представительством или филиалом юридического лица – резидента нерезиденту ранее купленный у такого нерезидента товар, оплаченную представительством или филиалом юридического лица – резидента такому нерезиденту услугу в случае, если услуга не оказана или оказана ненадлежащим образом, по сделкам, связанным с осуществлением деятельности представительства или филиала юридического лица – резидента, за исключением сделок, предусматривающих осуществление внешнеэкономической деятельности;

2) возвращаемые нерезидентом ранее внесенные представительством или филиалом юридического лица – резидента в виде залога по договору аренды помещения;

3) выплачиваемые представительству или филиалу юридического лица – резидента по договору купли-продажи транспортного средства и (или) иного имущества, которыми юридическое лицо – резидент наделило свои представительство или филиал, за исключением сделок, предусматривающих осуществление внешнеторговой деятельности;

4) выплачиваемые в виде страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами.

В случаях, если в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, законодательством иностранного государства или объединения иностранных государств является обязательным предоставление обеспечения исполнения обязательств из договоров, предусмотренных ст. 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»²⁹, заключенных с нерезидентами, на счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, резидентов – юридических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами или профессиональными участниками рынка ценных бумаг, могут быть зачислены денежные средства от нерезидентов:

1) предоставляемые в качестве обеспечения исполнения обязательств из финансовых договоров;

2) выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных такими резидентами денежных средств, включая возврат ошибочно перечисленных денежных средств и возврат денежных средств в случаях, если они перестали быть предметом обеспечения исполнения обязательств из финансовых договоров;

3) выплачиваемые в виде процентов, купона, дивидендов или иного дохода на сумму денежных средств или иного имущества, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств из финансовых договоров или учитываемого на счетах такого резидента после того, как денежные средства и (или) иное имущество были зачислены на эти счета в соответствии с Феде-

²⁹ СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.

ральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

4) выплачиваемые в виде доходов от реализации предмета обеспечения исполнения обязательств из финансовых договоров при обращении на него взыскания;

5) выплачиваемые в отношении ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения исполнения обязательств из финансовых договоров или учитываемых на счетах такого резидента после того, как они были зачислены на эти счета в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», в виде сумм погашения (частичного погашения) ценных бумаг, а также дохода от выкупа ценных бумаг их эмитентом, от реализации ценных бумаг на основании добровольного, в том числе конкурирующего, обязательного предложения или на ином основании обязательного отчуждения ценных бумаг либо от распределения имущества ликвидируемого общества между акционерами.

На счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях государств, являющихся членами Евразийского экономического союза, или открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств (территориях), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, могут быть зачислены денежные средства, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств – членов ЕАЭС или с резидентами иностранных государств (территориях), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, на срок свыше двух лет.

На счета (во вклады) физических лиц – резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены без ограничений денежные средства, получаемые от нерезидентов, при условии, что такие банки расположены на территории государства – члена ЕАЭС или на

территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией³⁰.

4. Обязанность по репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ.

Данная обязанность была раскрыта в п. 2 темы 3.

Дополнительные права и обязанности резидентов – юридических лиц и резидентов – физических лиц.

5. Право юридических лиц резидентов осуществлять расчеты по валютным операциям через счета, открытые в иностранных банках.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами – резидентами через счета, открытые в иностранных банках за счет средств, законно зачисленных на эти счета.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, выплаты в наличной валюте Российской Федерации физическим лицам – нерезидентам в порядке компенсации суммы налога на добавленную стоимость в соответствии со ст. 169.1 НК РФ, а также расчеты в наличной валюте Российской Федерации при оказании физическим лицам – нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте Российской Федерации за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории Российской Федерации.

³⁰ Приказ ФНС России от 27 мая 2022 г. № ЕД-7-17/450@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте и наличной валюте Российской Федерации с нерезидентами за обслуживание воздушных судов таких юридических лиц в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – резидентами и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

б. Право резидентов физических лиц осуществлять валютные операции через счета в уполномоченных банках.

Физические лица – резиденты производят расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком РФ, за исключением следующих валютных операций:

- 1) передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя наследственного фонда (ст. 123.20-3 ГК РФ);

4) приобретения и отчуждения физическим лицом – резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

5) перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном Банком России порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом – резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты;

7) расчетов физических лиц – резидентов в иностранной валюте в магазинах беспрошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам – резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

8) перевода без открытия банковского счета физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента на территории РФ, получения физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковского счета на территории РФ от нерезидента, осуществляемых в установленном Банком России порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода;

9) получения физическими лицами – резидентами наличной иностранной валюты при оплате и (или) возмещении им юридическими лицами – резидентами расходов, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также погашения такими физическими лицами – резидентами юридическим лицам – резидентам неизрасходованных авансов, выданных в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами – резидентами через счета, открытые в иностранных банках и иных организациях финансового рынка, за счет средств, законно зачисленных на эти счета.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Тема 4. Валютный контроль в Российской Федерации

Контрольные вопросы

1. Понятие валютного контроля.
2. Формы и методы валютного контроля.
3. Правовой статус органов и агентов валютного контроля.
4. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.
5. Права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля.
6. Валютный контроль и противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Методические указания

1. Понятие валютного контроля.

Осуществление валютной политики государства, валютное регулирование, обеспечение режима реализации валютных операций невозможны без выполнения контроля за использованием валютного законодательства, выполнением субъектами валютных правоотношений возложенных на них обязанностей. Этот вид контроля называется «валютный контроль». Валютный контроль – это деятельность государства, обращенная на приобретение информации о проводимых в стране валютных операциях и состоянии валютного рынка, а также приведение деятельности участников валютных операций в соответствие с установленными требованиями.

На систему валютного регулирования и валютного контроля оказывают воздействие международные договоры, в которых участвует Российская Федерация. На основании разд. 3 ст. VI Статей

Соглашения Международного валютного фонда государства-члены могут применять меры, которые являются необходимыми для регулирования международного движения капитала. Однако ни одно государство МВФ не вправе применять такие меры таким образом, чтобы ограничивать расчеты по текущим валютным операциям. Согласно разд. 2(b) ст. VIII Статей исполнение валютных контрактов с использованием валюты любого государства-члена, которые идут вразрез с правилами валютных операций этого государства-члена, сохраняемым или вводимым согласно Статьям Соглашения МВФ, не может быть обеспечено на территории ни одного государства-члена.

В валютном контроле можно выделить три составляющие:

– механизм контроля со стороны государства за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

– административная мера, применяемая государством для защиты финансовой самостоятельности, обеспечения стабильности денежной системы, укрепления курса национальной валюты и мобилизации валютных ресурсов;

3) форма нетарифного регулирования внешней торговли, аналогом которой может служить квотирование экспорта.

Валютный контроль урегулирован нормами Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и иных нормативных правовых актов. Указанным Законом четко установлена система субъектов валютного контроля, их права и обязанности, а также процедуры осуществления ими такого вида контроля.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства государства при реализации операций с валютными ценностями, а также операций с валютой РФ, ценными бумагами, финансовыми инструментами и иными долговыми обязательствами, номинал которых выражен в национальной валюте.

Статья 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» перечисляет следующие базовые *принципы* валютного регулирования и валютного контроля:

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 РФ;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

В качестве специальных *принципов* валютного контроля можно выделить следующие.

1. Принцип законности. Заключается в требовании неукоснительного соблюдения норм валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при проведении контрольных мероприятий.

2. Принцип обязательности. Состоит в том, что выполнение контрольных мероприятий является не правом, а обязанностью органов валютного контроля и агентов валютного контроля (п. 1 ч. 7 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»), при этом ответственность для органов валютного контроля, агентов валютного контроля и их должностных лиц устанавливается не только за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов, но и за неисполнение функций, установленных указанным Законом (ч. 12 ст. 23).

3. Принцип обеспечения коммерческой, банковской, налоговой и иной охраняемой законом тайны. Зафиксирован в ч. 8 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», в силу которой органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую, налоговую и иную охраняемую законом тайну, а также защищать другую информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

4. Принцип институциональности. Состоит в том, что органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами

территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

1) в отношении юридического лица – 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) в отношении физического лица – фамилию, 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 указанного нарушения.

Уполномоченные банки и государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» как агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении юридическим лицом – резидентом требований ст. 19 и ч. 4 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к этому лицу, соответствующую ведомость банковского контроля по состоянию на дату выявления нарушения.

Уполномоченные банки, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» и профессиональные участники рынка ценных бумаг передают информацию в соответствии с частями 9 и 9.1 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в порядке, установленном Центральным банком РФ.

5. Принцип *разграничения компетенции*.

Проявляется в двух аспектах:

– общее разграничение компетенции между органами валютного контроля и агентами валютного контроля (ч. 1 и 2 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»);

– разграничение компетенции между Правительством РФ (ч. 6 ст. 22 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»), Банком России (ч. 4 ст. 22 указанного Закона),

Федеральной таможенной службой, Федеральной налоговой службой и агентами валютного контроля (ч. 5 ст. 22 Закона).

Основными направлениями валютного контроля выступают:

1) определение соответствия проводимых валютных операций действующему валютному законодательству и наличия необходимых для них разрешений (лицензий);

2) проверка выполнения обязательств резидентов перед государством по проводимым ими валютным операциям;

3) проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям в соответствии с требованиями законодательства.

Предметом валютного контроля являются валютные операции.

Объектом валютного контроля являются резиденты и нерезиденты при проведении валютных операций.

Субъекты валютного контроля – это государственные органы, а в отдельных случаях – частные организации и учреждения, которые наделены полномочиями проводить мероприятия по проверке соблюдения валютного законодательства.

2. Формы и методы валютного контроля.

Форма валютного контроля – это специфический способ взаимодействия Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля в процессе осуществления контрольных мероприятий в отношении резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при осуществлении валютных операций.

Методы валютного контроля можно классифицировать на основные, специализированные и дополнительные.

Основные методы валютного контроля: наблюдение и проверка.

Специализированные методы валютного контроля: обследование (касается конкретного вопроса и затрагивает широкий круг подконтрольных объектов) и ревизия (всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного объекта с помощью сопоставления документальных и фактических данных).

К *дополнительным методам валютного контроля* причисляются: запрос информации (получение информации у подконтрольного объекта по определенному перечню вопросов) и анализ

(обработка документальной информации с применением специальных аналитических приемов).

Валютный контроль дифференцируется на виды по следующим основаниям:

1. По времени осуществления валютный контроль можно классифицировать:

а) на предварительный (осуществляется до совершения валютной операции);

б) текущий (осуществляется в процессе проведения валютной операции);

в) последующий (осуществляется после проведения валютной операции).

2. В зависимости от организационно-правового статуса субъектов валютного контроля:

а) контроль органов валютного контроля;

б) контроль агентов валютного контроля.

3. В зависимости от объекта валютного контроля:

а) валютный контроль за внешнеторговыми операциями;

б) валютный контроль за неторговыми операциями.

4. По способу организации контрольных мероприятий:

а) дистанционный (документальный) контроль;

б) проверка.

Дистанционный контроль используется в повседневной деятельности органов и агентов валютного контроля для проверки представляемой резидентами и нерезидентами периодической отчетности и документации по проводимым валютным операциям.

Основным способом контроля за работой уполномоченных банков являются проверки на местах, которые проводятся структурными подразделениями Банка России в соответствии с планом проверок, утвержденным руководителем территориального учреждения Банка России. Основным подзаконным актом, регулирующим отношения между инспекционным подразделением и поднадзорными лицами, является Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения проверок Банком России проверок поднадзорных лиц»³¹.

Проверки проводятся Банком России по месту осуществления деятельности поднадзорных лиц. Проверка кредитной организа-

³¹ Вестник Банка России. 2020. № 32.

ции осуществляется за период ее деятельности, который не может превышать пяти календарных лет, предшествующих году проведения проверки.

Проверки проводятся:

1) с периодичностью, определяемой с учетом оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих деятельность поднадзорного лица (например, оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица);

2) с соблюдением ограничений по периодичности их проведения, установленных законодательством Российской Федерации³²;

3) не реже одного раза в три года в отношении следующих поднадзорных лиц:

– кредитная организация;

– оператор платежной системы и оператор услуг платежной инфраструктуры;

– страховая организация, стоимость активов которой, определяемая на основании данных бухгалтерского учета, в течение шести календарных месяцев подряд превышает 20 миллиардов рублей;

– негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленный на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

³² Подпункт 1 п. 3 ст. 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» // СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562; п. 1 ч. 2 ст. 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904; п. 1 ч. 2 ст. 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // СЗ РФ. 2011. № 48. Ст. 6726; абзац второй п. 6 ст. 34 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; подпункт 7 п. 1 ст. 40.2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» // СЗ РФ. 1995. № 50. Ст. 4870.

– негосударственный пенсионный фонд, размер средств пенсионных резервов которого в течение шести календарных месяцев подряд превышает 10 миллиардов рублей;

- бюро кредитных историй;
- организатор торговли;
- центральный депозитарий;
- центральный контрагент;
- расчетный депозитарий;
- клиринговая организация;
- репозитарий;

– профессиональный участник рынка ценных бумаг с годовым диапазоном значений хотя бы по одному из показателей деятельности, установленных в графе 2 приложения к Положению Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»³³, соответствующим данным графы 5 приложения к Положению Банка России № 481-П;

– саморегулируемая организация, объединяющая микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

4) по одним и тем же вопросам, подлежащим проверке, за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации по основаниям, предусмотренным ч. 6 ст. 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Проверки проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России. Банк России привлекает государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» к участию в проверках банков – участников системы страхования вкладов, предусмотренных п. 1 ч. 6 ст. 27 и ст. 32 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в

³³ Вестник Банка России. 2015. № 75.

банках Российской Федерации»³⁴, а также в проверках фондов-участников, предусмотренных п. 1 ч. 4 ст. 9 и ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»³⁵.

Банк России и поднадзорные лица осуществляют обмен документами (их копиями) и информацией в связи с проведением проверок:

1) в форме электронных документов через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 5 октября 2021 г. № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»³⁶, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией Банка России «О порядке проведения проверок Банком России проверок поднадзорных лиц»;

2) на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации в случае отсутствия технической возможности обмена документами посредством личного кабинета.

Экземпляры документов на бумажном носителе, составленных Банком России в связи с проведением проверок, имеют равную юридическую силу. Первый экземпляр документа на бумажном носителе хранится в Банке России.

Результаты проверки отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки.

³⁴ СЗ РФ. 2003. № 52. Ст. 5029.

³⁵ СЗ РФ. 2013. № 52. Ст. 6987.

³⁶ Вестник Банка России. 2021. № 86.

Акт проверки должен состоять из трех частей – вводной, аналитической и заключительной.

Вводная часть акта проверки должна содержать сведения, позволяющие идентифицировать поднадзорное лицо, сведения об обстоятельствах проведения и оформления результатов проверки с указанием фактов воспрепятствования проведению проверки, приостановления и прекращения проверки, а также составления промежуточных актов проверки и актов проверки по отдельным вопросам.

Аналитическая часть акта проверки, структура которой определяется перечнем проверенных вопросов деятельности поднадзорного лица, должна содержать результаты проверки по каждому из них.

В случае выявления нарушения банком обязанности по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов или нарушения фондом-участником обязанности по уплате гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в аналитической части акта проверки должен быть указан размер неуплаченной либо несвоевременно уплаченной суммы страховых взносов, гарантийных взносов и (или) пеней.

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

3. Правовой статус органов и агентов валютного контроля.

В Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» зафиксирована трехуровневая система валютного контроля в Российской Федерации. Полномочие определять органы валютного контроля в Российской Федерации имеет только Правительство РФ.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, лицами, осуществляющими актуарную деятельность, осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, лицами, осуществляющими актуарную деятельность, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти,

являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Валютный контроль в РФ осуществляют:

- 1) Правительство РФ;
- 2) органы валютного контроля;
- 3) агенты валютного контроля.

В сфере валютного контроля Правительство РФ обеспечивает координацию федеральных органов исполнительной власти – органов валютного контроля и взаимодействие этих органов с Центральным Банком РФ (ч. 6 ст. 22 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Органами валютного контроля являются: Центральный банк РФ и федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля, а также осуществляет координацию взаимодействия уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством Российской Федерации (абз. 3 ч. 6 ст. 22 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Центральный банк РФ имеет право по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере валютной деятельности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внешнеэкономической деятельности (кроме внешней торговли), определить порядок представления резидентами, являющимися стороной внешнеэкономического договора (контракта), предусматривающего передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в Центральный банк РФ информации о получении ими денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями внешнеэкономических договоров

(контрактов), либо об ином исполнении или прекращении обязательств нерезидентов по внешнеторговым договорам (контрактам) в случаях и способами, которые разрешены законодательством Российской Федерации, а также об активах и обязательствах, номинированных и (или) подлежащих оплате такими резидентами в иностранной валюте в пользу нерезидентов³⁷. Перечень резидентов, которые обязаны представлять информацию формируется Центральным банком РФ по критериям, определенным Центральным банком РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере валютной деятельности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внешнеэкономической деятельности (кроме внешней торговли), и размещается на официальном сайте Центрального банка РФ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Таких критериев на сегодняшний день два:

1. Сумма денежных средств, полученных резидентом-экспортером по внешнеторговым договорам (контрактам) на его банковские счета, открытые в уполномоченных банках в значении, установленном п. 8 ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», либо в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», на его счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за календарный год, предшествующий году, в котором публикуется перечень резидентов, превышает два миллиарда долларов США (в случае если полученные резидентом-экспортером денежные средства выражены в валюте, отличной от долларов США, соответствующие

³⁷ Указание Банка России от 10 января 2022 г. № 6056-У «О порядке представления резидентами, являющимися стороной внешнеторгового договора (контракта), предусматривающего передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных и (или) подлежащих оплате такими резидентами в иностранной валюте в пользу нерезидентов» // Вестник Банка России. 2022. № 14.

значения предварительно пересчитываются в доллары США на дату совершения операции по зачислению денежных средств на счет либо по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с п. 15 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», либо по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России в соответствии с п. 15 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Среднемесячное значение суммы задолженности по основному долгу по принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»³⁸ кредитным договорам и договорам займа, подлежащей оплате резидентом-экспортером в пользу нерезидентов, за календарный год, предшествующий году, в котором публикуется перечень резидентов, превышает два миллиарда долларов США (в случае если полученные по указанным кредитным договорам и договорам займа денежные средства, а также денежные средства, перечисленные резидентом-экспортером в погашение суммы основного долга по таким договорам, выражены в валюте, отличной от долларов США, их значения предварительно пересчитываются в доллары США на дату совершения соответствующих операций по зачислению (списанию) денежных средств на счет (со счета) либо по курсу Банка России, либо по кросс-курсу).

В случае несоблюдения кредитными организациями (их филиалов) валютного законодательства Центральный банк РФ выносит предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России в порядке ст. 73 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)». Кроме того, Банк России наделяется правом применения мер админи-

³⁸ Вестник Банка России. 2017. № 96-97.

стративной ответственности в отношении кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности (ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”»³⁹).

В настоящее время органами валютного контроля, уполномоченным Правительством РФ, является Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 23 апреля 2021 г. № 636 «Об утверждении Положения о Федеральной таможенной службе, внесении изменений в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»⁴⁰ *Федеральная таможенная служба (ФТС России)* является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела (таможенный контроль), функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по обеспечению соблюдения мер нетарифного регулирования, мер технического регулирования, мер экспортного контроля, в том числе мер в отношении продукции военного назначения, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации, функции по проведению радиационного контроля, функции по проведению санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля, федерального государственного контроля (надзора) в области безопасного обращения с пестицидами и агрохимикатами и федерального государственного ветеринарного надзора в соответствии с компетенцией Федеральной таможенной службы, установленной законодательством Российской Федерации и Правительством РФ, в специально оборудованных и предназначенных для этих целей

³⁹ Вестник Банка России. 2018. № 65.

⁴⁰ СЗ РФ. 2021. № 18. Ст. 3146.

пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации (специализированные пункты пропуска), функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

Федеральная таможенная служба находится в ведении Министерства финансов РФ.

Федеральная таможенная служба осуществляет свою деятельность непосредственно, через территориальные органы Федеральной таможенной службы и свои представительства (представителей) в иностранных государствах во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, Центральным банком РФ, общественными объединениями и иными организациями.

В числе ее функций осуществление контроля и надзора в установленной сфере деятельности:

– за соблюдением регулирующих таможенные правоотношения международных договоров и актов в сфере таможенного регулирования в установленной сфере ведения Федеральной таможенной службы, законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов;

– за правильностью исчисления или начисления, своевременностью уплаты, своевременностью и полнотой принятия мер к взысканию таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, предварительных антидемпинговых, предварительных специальных и предварительных компенсационных пошлин, процентов, пеней, утилизационного сбора в отношении колесных транспортных средств (шасси), самоходных машин и (или) прицепов к ним, а также за правомерностью предоставления льгот и иных освобождений по уплате таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов и иных платежей, взимание которых возложено на таможенные органы международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования и законодательством Российской Федерации;

– за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, а также за соответствием проводимых валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений;

– за внешнеэкономическими бартерными сделками.

Федеральная таможенная служба в целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

1) создавать, реорганизовывать и ликвидировать региональные таможенные управления, таможни и таможенные посты в порядке, определенном Правительством РФ;

2) создавать специализированные таможенные органы, а также свои структурные подразделения;

3) определять регион деятельности и местонахождение таможенных органов;

4) организовывать проведение таможенной, судебной экспертизы, исследований, а также осуществление научно-методического обеспечения экспертной деятельности таможенных органов;

5) привлекать экспертов (специалистов) иной уполномоченной организации к проведению таможенной экспертизы;

6) требовать у физических и юридических лиц документы, сведения, представление которых предусмотрено международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования в части, отнесенной к сфере ведения Федеральной таможенной службы, законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, контроль за соблюдением которых возложен на таможенные органы;

7) получать от государственных органов, организаций и физических лиц информацию, необходимую для выполнения своих функций;

8) использовать водные и воздушные суда таможенных органов для целей проведения таможенного контроля;

9) принимать меры, предусмотренные международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании,

законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, контроль за соблюдением которых возложен на таможенные органы, в целях обеспечения соблюдения этих актов;

10) издавать индивидуальные правовые акты по вопросам установленной сферы деятельности;

11) выступать учредителем средств массовой информации, осуществлять издательскую деятельность, вести информационно-разъяснительную работу о деятельности таможенных органов, взаимодействуя для этого со средствами массовой информации и иными организациями, российскими и иностранными;

12) создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

13) привлекать некоммерческие организации, объединяющие лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, связанную с ввозом товаров в Российскую Федерацию и вывозом из Российской Федерации, и лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела, к участию в реализации государственной политики в области таможенного дела в целях согласования общественно значимых интересов;

14) при наличии поводов проводить ведомственный контроль решений, действий (бездействия) нижестоящего таможенного органа.

Федеральная таможенная служба не осуществляет в установленной сфере деятельности функции по оказанию платных услуг. Федеральная таможенная служба не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»⁴¹ Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюд-

⁴¹ СЗ РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.

жет налогов, сборов и страховых взносов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за正确ностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, за применением контрольно-кассовой техники, а также функции органа валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов. Служба является и уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением филиалов иностранных страховых организаций и представительств иностранных кредитных организаций), а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

Федеральная налоговая служба находится в ведении Министерства финансов РФ.

Федеральная налоговая служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями. Служба и ее территориальные органы – управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Службы межрайонного уровня составляют единую централизованную систему налоговых органов.

Федеральная налоговая служба осуществляет контроль и надзор:

- 1) за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов,正确ностью исчисления, полнотой и своевременностью внесе-

ния налогов, сборов и страховых взносов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;

2) соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам);

3) соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;

4) полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

ФНС России обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну; организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством Российской Федерации срок; взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности; а также осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотре-

ны федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Федеральная налоговая служба с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

1) организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления контроля и надзора в установленной сфере деятельности;

2) запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

3) давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

4) осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций;

5) привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

6) применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, а также санкции, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими и физическими лицами обязательных требований в установленной сфере деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства Российской Федерации;

7) создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности и др.

Федеральная налоговая служба не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг. Установленные ограничения полномочий Службы не распространяются на полномочия руководителя Службы по управлению имуществом, закрепленным за Службой на праве оперативного управления, решению кадровых вопросов и вопросов организации деятельности Службы.

Агентами валютного контроля являются:

- 1) уполномоченные банки;
- 2) не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 3) государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают федеральным органам исполнительной власти, являющимся органами валютного контроля, информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком РФ, за исключением случаев, установленных ч. 13 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Уполномоченные банки наделяются государством отдельными полномочиями по осуществлению валютного контроля. Полномочия данной категории агентов валютного контроля сводятся к проверке законности проведения валютных операций. В случае выявления правонарушений в указанной сфере такие организации отказывают в проведении валютной операции, приостанавливают операции по внешнеторговому контракту.

Согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»⁴² к профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся: брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, держатели реестра (регистраторы).

Правовой статус государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» как агента валютного контроля отличается особенностями, которые отражены в Федеральном законе от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”»⁴³. ВЭБ.РФ осуществляет права и исполняет обязанности, установленные валютным законодательством Российской Федерации для уполномоченных банков, включая права и обязанности агента валютного контроля.

4. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

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

⁴² СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.

⁴³ СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562.

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

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. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

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

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций устанавливается:

1) для представления федеральным органам исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ, – Правительством РФ;

2) для представления агентам валютного контроля – Центральным банком РФ.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, – для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица – для резидентов;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация была предусмотрена в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов; документы, подтверждающие фиксацию сторонами внешнеторгового договора (контракта) факта порчи, повреждения, утраты товара, его естественной убыли при транспортировке; документы, свидетельствующие о принятии и рассмотрении продавцом (поставщиком) претензии, предъявленной в связи с нарушением условий внешнеторгового договора (контракта) о количестве и (или) качестве поставленных товаров; документы об урегулировании сторонами вопроса оплаты товара с учетом уменьшения его стоимости в результате порчи, повреждения, утраты или в случае его естественной убыли при транспортировке; счета-фактуры; переводные векселя;

10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая ведомости банковского контроля, банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных

операций, в том числе оформляемые и выдаваемые банками, расположенными за пределами территории Российской Федерации;

11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации товаров, валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

12) паспорт сделки;

13) документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

14) документы, подтверждающие факт пребывания физических лиц – резидентов за пределами территории Российской Федерации, документы, подтверждающие факты въезда в Российскую Федерацию и (или) выезда из Российской Федерации;

15) договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга), указанные в ч. 4 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», и (или) договоры о последующей уступке денежного требования;

16) письменные уведомления об уступке (последующей уступке) денежного требования финансовому агенту (фактору);

17) документы, подтверждающие совершение операций и расчетов в соответствии с ч. 5 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

18) документы, подтверждающие факт временного пребывания в иностранном государстве сотрудников (работников) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, выехавших совместно с ними членов их семей (супруг, супруга, дети, не достигшие возраста восемнадца-

ти лет, дети старше этого возраста, ставшие инвалидами до достижения ими возраста восемнадцати лет), а также граждан Российской Федерации, являющихся сотрудниками международных (межгосударственных, межправительственных) организаций, выдаваемые соответствующими органами государственной власти Российской Федерации и международными организациями;

19) договоры страхования, указанные в частях 4 и 4.4 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», документы, подтверждающие заключение сделок, указанных в ч. 4.1 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», и иные связанные с ними документы, в том числе подтверждающие совершение операций и расчетов;

20) документы, подтверждающие право физического лица – резидента осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории иностранного государства своего пребывания, выданные в соответствии с законодательством такого иностранного государства;

21) документы, подтверждающие исполнение или прекращение обязательств нерезидентов по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, в соответствии с ч. 4 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

22) договоры, заключаемые между резидентами и связанные с заключением и исполнением внешнеторговых договоров (контрактов) о передаче нерезидентам товаров, выполнении для них работ, об оказании им услуг, о передаче им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при осуществлении расчетов с использованием переводного (трансферабельного) аккредитива; документы, определяющие условия такого переводного (трансферабельного) аккредитива, включая извещение банка, открывшего переводной (трансферабельный) аккредитив, содержащее условия переводного (трансферабельного) аккредитива, поручение получателя средств – резидента на перевод аккредитива в пользу второго получателя средств – резидента (вторых получателей средств – резидентов), которому (которым) должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива в соответствии с условиями договора, заключенного между резидентом, являю-

щимся получателем средств, и вторым получателем средств (вторыми получателями средств), извещение уполномоченного банка, который является уполномоченным на перевод переводного (трансферабельного) аккредитива (исполняющий банк), о переводе аккредитива в пользу второго получателя средств – резидента (вторых получателей средств – резидентов).

Органы и агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Все документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля. По запросу органа валютного контроля или агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Документы представляются органам и агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае, если проведение такой операции нарушит положения ст. 9, и (или) ст. 12, и (или) ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», положения других актов валютного законодательства Российской Федерации, со ссылкой на соответствующее положение акта валютного законодательства Российской Федерации, которому проведение такой операции противоречит, а также в случае непредставления лицом документов, требуемых на основании части 4 настоящей статьи и настоящей части, либо представления им недостоверных документов, либо представления им документов, не соответствующих требованиям Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Решение об отказе в осуществлении валют-

ной операции сообщается лицу в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.

Оригиналы документов принимаются органами и агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные соответственно органом валютного контроля или агентом валютного контроля копии.

Одни и те же документы представляются резидентами и нерезидентами органу валютного контроля, территориальному подразделению органа валютного контроля, агенту валютного контроля, непосредственно истребовавшим соответствующие документы, однократно и не подлежат повторному представлению до изменения сведений, указанных в представленных документах. Указанное положение не распространяется на случаи утраты представленных документов вследствие непреодолимой силы. В случае изменения сведений, указанных в представленных документах, резидент или нерезидент обязан сообщить об этом соответствующему органу валютного контроля, территориальному подразделению органа валютного контроля, агенту валютного контроля, представив необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения. Для подтверждения фактов у резидентов и нерезидентов могут быть истребованы только те документы, которые используются субъектами предпринимательской деятельности, в том числе для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота. В этом случае составления отдельных документов специально для целей валютного контроля не требуется, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Документы и информация, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности и проведением валютных операций и представленные резидентами уполномоченным Правительством РФ органам валютного контроля с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, не подлежат повторному представлению до изменения сведений, содержащихся в таких документах и информации⁴⁴.

⁴⁴ Постановления Правительства РФ от 28 января 2022 г. № 65 «О порядке функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» (вместе с «Правилами функционирования

Уполномоченные Правительством РФ органы валютного контроля для целей осуществления валютного контроля в отношении валютных операций резидентов, получивших доступ к информационной системе «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, получают документы и информацию, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности и проведением валютных операций, с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности в порядке, установленном Правительством РФ.

При представлении резидентами в порядке, установленном Правительством РФ, уполномоченным Правительством РФ органам валютного контроля документов, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и проведением валютных операций, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в электронной форме с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности такие документы признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

Таможенные органы передают в электронном виде информацию о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистических формах учета перемещения

ния информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности») // СЗ РФ. 2022. № 6. Ст. 876; от 16 марта 2022 г. № 385 «Об особенностях функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности в части совершенствования мониторинга качества предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций и предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, а также о выявлении и устранении инцидентов в работе информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» (вместе с «Методикой проведения мониторинга качества предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций и предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности»), «Правилами выявления и устранения инцидентов в работе информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности и контроля ее функционирования без технических сбоев и ошибок») // СЗ РФ. 2022. № 12. Ст. 1869.

товаров, установленных Правительством РФ в соответствии со ст. 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Центральному банку РФ и уполномоченным банкам в порядке, установленном Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ⁴⁵.

Таможенные органы передают в электронном виде информацию, предусмотренную настоящей частью, уполномоченным банкам не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска (условного выпуска) таможенными органами Российской Федерации товаров.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, осуществляет контроль за исполнением юридическими лицами – резидентами, являющимися участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), требования о зачислении в полном объеме и в установленный срок на банковские счета таких юридических лиц в уполномоченных банках наличных денежных средств, указанных в абз. 13 ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля в целях контроля за своевременным зачислением на банковский счет в уполномоченном банке юридического лица – резидента, являющегося участником международной выставки, проводимой в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), наличных денежных средств, указанных в абз. 13 ч. 2 ст.

⁴⁵ Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» (вместе с «Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары») // СЗ РФ. 2013. № 1. Ст. 55.

14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», не позднее трех рабочих дней со дня внесения наличных денежных средств на банковский счет такого резидента запрашивают у Центрального банка РФ представленную ему таможенным органом в соответствии с ч. 6.1 ст. 23 Закона информацию о декларациях на товары, указанных в абз. 14 ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Центральный банк РФ по запросу уполномоченного банка передает ему в электронном виде (при наличии) информацию о декларациях на товары, указанных в абз. 14 ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Обмен такой информацией между Центральным банком РФ и уполномоченными банками осуществляется в порядке и сроки, которые установлены Центральным банком РФ⁴⁶, а также в объеме и форматах, которые определяются Центральным банком РФ и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

⁴⁶ Положение Банка России от 20 января 2022 г. № 788-П «О порядке представления юридическими лицами – резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц – резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц – резидентов, являющихся участниками международных выставок». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны соблюдать в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую, налоговую, иную охраняемую законом тайну, а также защищать другую информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

Акционерное общество «Российский экспортный центр» обязано соблюдать в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую, налоговую, иную охраняемую законом тайну, а также защищать другую информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала известна акционерному обществу «Российский экспортный центр» при осуществлении им своих полномочий.

Представление и передача документов и информации, связанных с проведением резидентами и нерезидентами валютных операций, открытием и ведением счетов, одним органом валютного контроля другому органу валютного контроля, органом валютного контроля агенту валютного контроля, агентами валютного контроля органам валютного контроля не являются нарушением коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также нарушением требования об обеспечении конфиденциальности в отношении другой информации, которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

Представление и передача документов и информации, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и проведением валютных операций, акционерным обществом «Российский экспортный центр» органам валютного контроля не являются нарушением коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также нарушением требования об обеспечении конфиденциальности в отношении другой информации, которая стала известна акционерному обществу «Российский экспортный центр» при осуществлении им своих полномочий.

Представление и передача документов и информации агентами валютного контроля таможенным и налоговым органам и таможенными и налоговыми органами агентам валютного контроля в объеме и порядке, указанных в частях 13–16 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», не являются нарушением коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также нарушением требования об обеспечении конфиденциальности в отношении другой информации, которая стала известна таможенным и налоговым органам и агентам валютного контроля при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

1) в отношении юридического лица – 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) в отношении физического лица – фамилию, 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 указанного нарушения.

Уполномоченные банки и государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» как агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении юридическим лицом – резидентом требований ст. 19 и ч. 4 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к этому лицу,

соответствующую ведомость банковского контроля по состоянию на дату выявления нарушения.

Уполномоченные банки, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» и профессиональные участники рынка ценных бумаг передают информацию в соответствии с частями 9 и 9.1 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в порядке, установленном Центральным банком РФ⁴⁷.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством РФ, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством РФ по согласованию с Центральным банком Российской Федерации⁴⁸.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

В целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидентами валютными операциями, открытием и ведением счетов уполномоченные банки и государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» как агенты валютного контроля передают тамо-

⁴⁷ Указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» // Вестник Банка России. 2018. № 8.

⁴⁸ Постановление Правительства РФ от 26 сентября 2017 г. № 1160 «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» // СЗ РФ. 2017. № 40. Ст. 5865.

женным и налоговым органам по их запросам имеющиеся в их распоряжении заверенные надлежащим образом копии документов при условии, что запрошенные документы входят в перечень документов, предусмотренный ч. 4 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, имеющуюся у них информацию о зачислении юридическими лицами – резидентами, являющимися участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), на свои банковские счета в уполномоченных банках наличных денежных средств, указанных в абз. 13 ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», в порядке и сроки, которые установлены Центральным банком РФ, а также в объеме и форматах, которые определяются Центральным банком РФ и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Запрос таможенного или налогового органа о представлении копий указанных в ч. 13 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» документов должен включать информацию о содержании предполагаемого нарушения актов валютного законодательства Российской Федерации или актов органов валютного регулирования с указанием соответствующего нормативного правового акта и известных соответственно таможенному или налоговому органу сведений, достаточных для идентификации конкретной валютной операции (предполагаемого нарушения), а также информации, необходимой для идентификации резидента, и срока исполнения запроса, который не может составлять менее семи рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса.

ФТС России передает уполномоченным банкам и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» как агентам валютного контроля по их запросам в целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидентами валютными операциями информацию о соответствии (несоответствии) сведений в представленных резидентами в уполномоченный банк или

государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ» таможенных декларациях на товары, ввозимые в Российскую Федерацию и вывозимые из Российской Федерации, сведениям о совершении таможенных операций в отношении товаров, имеющимся в распоряжении таможенных органов. Срок исполнения запроса ФТС России не может составлять более 14 рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса. Обмен информацией осуществляется в электронном виде в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела.

ФНС России передает уполномоченным банкам и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» как агентам валютного контроля по их запросам в целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидентами валютными операциями, открытием и ведением счетов информацию, подтверждающую уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Срок исполнения запроса федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, не может составлять более 14 рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса. Обмен информацией осуществляется в электронном виде в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов⁴⁹.

При осуществлении обмена информацией в электронном виде органы и агенты валютного контроля обеспечивают защиту информации в соответствии с законодательством РФ.

⁴⁹ Приказ ФНС России от 20 августа 2020 г. № ЕД-7-14/592@ «Об утверждении Порядка обмена информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» при передаче указанным банкам и государственной корпорации как агентам валютного контроля по их запросам информации, подтверждающей уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в электронном виде». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. Права и обязанности резидентов при проведении проверок органами и агентами валютного контроля.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

2) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Резиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции и получившие доступ к информационной системе «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, обязаны представлять уполномоченным Правительством РФ органам валютного контроля в порядке и сроки, установленные Правительством РФ, документы и информацию, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности и проведением валютных операций, с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности.

Резиденты обязаны обеспечить получение на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации в соответствии с тре-

бованиями, установленными Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», по внешнеторговым контрактам валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством РФ. Правительство РФ вправе установить перечень товаров, работ, услуг, по которым осуществляются расчеты, а также перечень иностранных государств, с резидентами которых заключаются указанные контракты.

Резиденты обязаны обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), которые заключены между резидентами и нерезидентами и на которые распространяются требования Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», иных актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля, путем получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов), или иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации, если в отношении внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между такими резидентами и нерезидентами, требования, установленные п. 1 ч. 1 ст. 19 Закона, были отменены. Действие ч. 4 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» распространяется также на внешнеторговые договоры (контракты), предусматривающие передачу резидентами нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, срок действия которых истек до отмены требований, установленных п. 1 ч. 1 ст. 19 Закона, но по которым обязательства не были исполнены.

С 10 июня 2022 г. резидентам-участникам ВЭД разрешено продавать 0 процентов суммы иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже⁵⁰.

⁵⁰ Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 9 июня 2022 года № 61 (доведена Минфином России 10.06.2022 № 05-06-05/ВН-29704). Доступ из СПС «Консультант-Плюс».

Резиденты, являющиеся стороной внешнеторгового договора (контракта), предусматривающего передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и включенные в перечень, указанный в ч. 6 ст. 22 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», обязаны в порядке, установленном Центральным банком РФ, обеспечить представление в Центральный банк РФ информации о получении ими от нерезидентов денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов), либо об ином исполнении или прекращении обязательств нерезидентов по внешнеторговым договорам (контрактам) в случаях и способами, которые разрешены законодательством Российской Федерации, а также об активах и обязательствах, номинированных и (или) подлежащих оплате такими резидентами в иностранной валюте в пользу нерезидентов.

6. Валютный контроль и противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵¹ *внутренний контроль* – это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Основная задача внутреннего контроля в отношении валютных операций с позиции противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – это недопущение вовлечения резидентов и нерезидентов в осуществление операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Организация внутреннего контроля – это совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денеж-

⁵¹ СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3418.

ными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля для целей противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – это реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также целевых правил внутреннего контроля.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет

преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Внутренний контроль в кредитных организациях в широком смысле раскрывается в Положении Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»⁵², где под внутренним контролем понимается деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

4) исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного

⁵² Вестник Банка России. 2004. № 7.

представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Следовательно, внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – это только один из аспектов внутреннего контроля в кредитной организации, распространяемый на валютные операции.

Правовые основы внутреннего контроля регламентируются международным и национальным правом.

К *международным документам* относятся:

– Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в г. Вене 20.12.1988);

– Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990);

– Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999);

– Конвенция о гражданско-правовой ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 04.11.1999);

– Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999);

– Конвенция против транснациональной организованной преступности (заключена в г. Нью-Йорке 15.11.2000);

– Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (заключена в г. Шанхае 15.06.2001);

– Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (заключена в г. Нью-Йорке 31.10.2003);

– Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (заключена в г. Варшаве 16.05.2005).

Также к числу указанных документов необходимо отнести резолюции Совета Безопасности ООН. В данных резолюциях упоминаются лица и организации, счета и активы которых подлежат замораживанию. Так, в резолюции Совета Безопасности ООН включены известное движение «Талибан» и группировка «Аль-Каида».

По законодательству о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма предусмотрено ведение перечня организаций физических лиц, в отношении которых

есть сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Часть этого перечня формируется на основе:

– составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

– признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами РФ и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Особо необходимо отметить широко применяемые международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. В первую очередь, к ним относятся Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, известные как 40 рекомендаций ФАТФ. Указанные стандарты были разработаны Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ (FATF)). В 2012 году ФАТФ была принята очередная редакция таких стандартов⁵³.

Соблюдение этих стандартов, которые страны имплементируют с учетом особенностей своего национального законодательства, позволяет странам построить эффективные системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и защитить национальную экономику от теневого капитала. Рекомендации ФАТФ являются обязательными для применения государствами-членами ООН.

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массо-

⁵³ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: пер. с англ. Москва: Вече, 2012.

вого уничтожения. Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы:

- определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
- преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
- устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
- укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
- обеспечивать международное сотрудничество.

Первые Сорок рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до девяти) специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Одиннадцать ведущих банков мира (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N. V., Banco Santander Central Hispano S. A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N. A., J. P. Morgan) инициировали разработку и 30 октября 2000 года подписали Всеоб-

щие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе⁵⁴ (далее – Вольфсбергские принципы).

Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. В основе политики любого банка в соответствии с Вольфсбергскими принципами должно лежать правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение. Вместе с тем Вольфсбергские принципы предполагают, что конкретные механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, могут определяться по усмотрению банка.

Банк России рекомендовал Вольфсбергские принципы для использования в работе российских кредитных организаций.

Заметим, что в нашей стране существуют национальные отраслевые организации, в которые входят субъекты финансового мониторинга. В частности, Ассоциация российских банков – это негосударственная некоммерческая организация, выражающая интересы российского банковского сообщества.

Ассоциация российских банков учреждена в марте 1991 г. и в настоящий момент насчитывает 107 членов, в том числе кредитных организаций – 70.

Миссия Ассоциации российских банков – реализация программы банкизации страны, создание условий для эффективного функционирования и развития банковской системы России и обеспечения ее стабильности, защиты прав, интересов банков и условий для справедливой рыночной конкуренции. Участие в построении национальной финансовой экосистемы, основанной на принципах соблюдения прав и реализации комплекса мер по повышению финансовой грамотности потребителей.

На очередном заседании Комитета Ассоциации российских банков по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и комплаенс-рискам (это вероятность воз-

⁵⁴ Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) (приняты 30.10.2000). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

никновения у кредитной организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для кредитной организации, включая применение правовых санкций или санкций регулирующих органов, потерю репутации кредитной организацией в результате несоблюдения им актов законодательства, рыночных стандартов, правил добросовестной конкуренции, правил корпоративной этики, возникновения конфликта интересов, а также внутренних нормативных документов) были утверждены типовые правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Типовые правила содержат программы:

- организации системы ПОД/ФТ;
- идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя;
- управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;
- проверки внутреннего контроля.

Вопросы осуществления финансового мониторинга в банковском секторе отнесены к компетенции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, что отражает близость данных сфер правового регулирования. Деятельность данного департамента курирует один из председателей Банка России, что в свою очередь подчеркивает значимость взаимосвязан-

ной проблематики финансового мониторинга и валютного контроля для банковской системы страны.

Основными направлениями деятельности Департамента являются информационно-аналитическое, нормативное, методическое и организационное обеспечение деятельности Банка России в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, валютного контроля и государственного оборонного заказа, а также организация и осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (поднадзорные организации) по вопросам соблюдения требований законодательства в указанных сферах.

Важнейшая задача Департамента – осуществление мероприятий, направленных на снижение риска вовлеченности поднадзорных организаций в проведение сомнительных операций.

В рамках проактивного, риск-ориентированного и консультативного надзора Департаментом организована работа по методологической поддержке поднадзорных организаций, которая включает в себя максимально оперативное информирование о возможных рисках в операциях их клиентов и оказание качественной консультативной помощи корректировки собственных противозаконных процедур. Практика проактивного риск-ориентированного надзора нацелена на предупреждение рисков в поднадзорных организациях и недопущение высокой вовлеченности в проведение сомнительных операций.

В целях соблюдения единообразных подходов при реализации надзорных мероприятий департамент организует, координирует и контролирует деятельность функционально подчиненных ему подразделений финансового мониторинга и валютного контроля в территориальных учреждениях Банка России.

Департамент организует и осуществляет в отношении поднадзорных организаций мероприятия дистанционного надзора, в том числе с применением разработанных Департаментом методик и инструментов дистанционного надзора в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также участвует в инспекционной деятельности при проверках поднадзорных организаций.

Департамент участвует в разработке законопроектов, готовит проекты нормативных и иных актов Банка России по вопросам своей компетенции (например, устанавливает требования к пра-

вилам внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма для поднадзорных организаций, к порядку представления поднадзорными организациями информации в Росфинмониторинг, к квалификации специальных должностных лиц, которые отвечают за внутренний контроль в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и иные требования); выпускает информационные письма с обобщением практики применения законодательства Российской Федерации и требований международных организаций, обеспечивает информационную поддержку поднадзорных организаций.

Для получения информации, необходимой для осуществления контрольных полномочий в отношении участников финансового рынка, Департаментом осуществляется методологическое сопровождение отчетности по операциям поднадзорных организаций и их клиентов, а также обрабатывается поступающая в Банк России отчетность и формируются сводные статистические данные.

На внутригосударственном направлении Департамент обеспечивает информационное взаимодействие Банка России с Минфином России, Минэкономразвития России, Минобороны России, Росфинмониторингом, Федеральной налоговой службой, Федеральной таможенной службой, другими органами государственной власти по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, валютного контроля и государственного оборонного заказа.

Представители Департамента участвуют в деятельности профильных международных органов и организаций, включая Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) и Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Департамент принимает участие в мероприятиях по оценке российской системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, осуществляемых международными органами и организациями в этой сфере (Международный валютный фонд, Всемирный банк, ФАТФ), взаимодействует с зарубежными партнерами – органами надзора иностранных государств по актуальным вопросам двусторонних отношений.

В целом в российской национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма система внутреннего контроля для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма основывается на комплексе международных и национальных правовых норм, а непосредственно внутренний контроль осуществляется в соответствии с утверждаемыми в организации правилами внутреннего контроля, которые учитывают отраслевую специфику организации. Система внутреннего контроля, выстроенная для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, может эффективно использоваться для выявления лиц, нарушающих законодательство в сфере валютного контроля.

Тема 5. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации

Контрольные вопросы

1. Административная ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.
2. Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

Методические указания

1. Административная ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

Объектом правонарушений согласно ст. 15.25 КоАП РФ являются публичные правоотношения по обеспечению реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ.

Объективную сторону правонарушений на основании ст. 15.25 КоАП РФ образуют противоправные деяния (действия или бездействие) лиц, осуществляемые в нарушение норм права, установленных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования.

1. Частью 1 ст. 15.25 КоАП предусмотрена ответственность за осуществление незаконных валютных операций.

Статьей 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» запрещены валютные операции между резидентами, за исключением операций, предусмотренных указанной

статьей, а также ч. 6 и 6.1 ст. 12, абз. 10-12 ч. 2 и ч. 3 ст. 14 данного Закона.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ (ч. 3 ст. 10 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»). Из сказанного вытекает, что расчеты между нерезидентами в наличной валюте РФ на территории РФ запрещены.

Согласно ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами-резидентами только через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением расчетов:

1) с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров, выплат в наличной валюте Российской Федерации физическим лицам – нерезидентам в порядке компенсации суммы налога на добавленную стоимость в соответствии со ст. 169.1 НК РФ, а также расчетов в наличной валюте РФ при оказании физическим лицам – нерезидентам на территории РФ транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению;

2) с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте РФ за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории России;

3) в наличной иностранной валюте и наличной валюте РФ с нерезидентами за обслуживание воздушных судов юридических лиц – резидентов в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц;

4) с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами – резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданными в соот-

ветствии с законодательством РФ, и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчетов в иностранной валюте и валюте РФ с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами – резидентами и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кроме того, юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами и валютных операций, указанных в ч. 6.1 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Стало быть, запрещенными являются такие операции, как расчеты юридических лиц – резидентов с нерезидентами в наличной валюте РФ и иностранной валюте при купле-продаже товаров, не относящейся к розничной торговле и не осуществляемой при обслуживании транспортных средств в случаях, перечисленных в ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Частью 3 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» установлено, что расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением валютных операций, перечень которых приведен в этой же части, а также операций, не связанных с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных в соответствии с указанным Законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ. В этом перечне отсутствуют и, следовательно, являются запрещенными валютные операции физических лиц – резидентов на территории РФ, связанные с расчетами (вне зависимости от суммы сделки) с нерезидентами в наличной валюте РФ и иностранной валюте при купле-продаже товаров (за исключением приобретения и отчуждения в целях коллекционирования

единичных денежных знаков и монет), оказании услуг, в том числе при осуществлении предпринимательской деятельности.

Статья 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает требования к осуществлению валютных операций резидентами. Поэтому участие в расчетах с резидентами нерезидентов нарушением Закона со стороны последних не является. Наряду с этим при доказывании вины резидента в нарушении ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» необходимо установить, что субъект правонарушения знал или должен был и мог знать, что он осуществляет валютную операцию с нерезидентом.

Субъектами правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ, являются граждане; лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты; должностные лица.

2. Частью 1.1 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за непредставление резидентом в налоговый орган отчета о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, если представление такого отчета является обязательным.

Согласно ч. 7 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты, за исключением физических лиц – резидентов, дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и отчеты о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, с под-

тверждающими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ.

Согласно п. 4 Постановления Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. № 819 «Об утверждении правил представления юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг»⁵⁵ отчетным годом является календарный год, отчетным кварталом – квартал отчетного года.

Юридическое лицо – резидент, индивидуальный предприниматель – резидент ежеквартально, в течение 30 дней по окончании отчетного квартала, представляют в налоговый орган отчет и документы (выписки или иные документы, выданные банком или иной организацией финансового рынка, иностранным поставщиком платежных услуг в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк, иная организация финансового рынка, иностранный поставщик платежных услуг), подтверждающие сведения, указанные в отчете, по состоянию на последнюю календарную дату отчетного квартала.

Отчет о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа представляется в течение 30 дней по окончании отчетного квартала, в котором сумма средств, зачисленных на электронное средство платежа, превысила начиная с первого числа отчетного года сумму в денежном выражении 600 000 рублей (или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей). При этом отчет по такому электронному средству платежа и подтверждающие документы представляются за период с начала отчетного года или с даты получения права использования электронного средства платежа по последнюю дату отчетного квартала, в котором такое превышение возникло. В этом случае в последующих отчетных кварталах отчет представляется за период с первого по последнее

⁵⁵ СЗ РФ. 2006. № 2. Ст. 188.

число отчетного квартала независимо от суммы денежных средств, зачисленных на электронное средство платежа в соответствующем отчетном квартале.

Подтверждающие документы представляются за период с первого числа по последнее число отчетного квартала.

В случае если счет (вклад) открыт (право использования электронного средства платежа предоставлено) после первого числа отчетного квартала, подтверждающие документы представляются за период с даты открытия счета (вклада) (даты получения права использования электронного средства платежа) по последнее число отчетного квартала или дату закрытия счета (вклада) (прекращения права использования электронного средства платежа).

В случае закрытия счета (вклада) или прекращения права использования электронного средства платежа в отчетном квартале подтверждающие документы представляются за период с первого числа отчетного квартала (с первого числа отчетного года или с даты получения права использования электронного средства платежа – в случае, предусмотренном абзацем третьим п. 4 Постановления Правительства РФ «Об утверждении правил представления юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг») по дату закрытия счета (вклада) или прекращения права использования электронного средства платежа.

Физические лица – резиденты, за исключением физических лиц – резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в истекшем календарном году в совокупности составил более 183 дней, и физических лиц – резидентов, указанных в абзаце четвертом ч. 7 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по своим счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и отчеты о пере-

водах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1365 «О порядке представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг» (вместе с «Правилами представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг») ⁵⁶ отчетным годом является календарный год.

Физическое лицо – резидент представляет в налоговый орган отчет ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом.

В случае если несколькими физическими лицами – резидентами открыт общий (совместный) счет (вклад) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или осуществляется совместное использование несколькими физическими лицами электронного средства платежа, отчет представляется каждым таким физическим лицом – резидентом.

В случае если общий (совместный) счет (вклад) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, открыт физическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом или если электронное средство платежа используется совместно физическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом, отчет представляется физическим лицом – резидентом.

⁵⁶ СЗ РФ. 2015. № 52, ч. 1. Ст. 7601.

Отчет представляется за период с 1 января по 31 декабря отчетного года включительно.

В случае если счет (вклад) открыт (право использования электронного средства платежа предоставлено) после первого числа отчетного года, отчет представляется за период с даты открытия счета (вклада) (даты получения права использования электронного средства платежа) по 31 декабря отчетного года включительно.

В случае закрытия счета (вклада) в отчетном году отчет представляется за период с первого числа отчетного года или с даты открытия счета (вклада) в отчетном году по дату закрытия счета (вклада) включительно одновременно с уведомлением о закрытии счета (вклада) в срок, не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

В случае прекращения права использования электронного средства платежа в отчетном году отчет представляется за период с 1 числа отчетного года или с даты получения права использования электронного средства платежа в отчетном году по дату прекращения права использования электронного средства платежа.

В случае отсутствия у резидента – физического лица места жительства (места пребывания), недвижимого имущества на территории Российской Федерации отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и отчеты о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, представляются резидентом в любой налоговый орган по его выбору.

Физическое лицо – резидент не представляет налоговым органам отчет о движении денежных средств и иных финансовых активов по своему счету (вкладу), открытому в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что такие банк или иная организация финансового рынка расположены на территории государства – члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и при условии, что общая

сумма денежных средств, зачисленных на указанный счет (вклад) (списанных с указанного счета (вклада) за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей, либо остаток денежных средств на указанном счете (вкладе) по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей, если в течение отчетного года зачисление денежных средств на указанный счет (вклад) не осуществлялось. Резидент не представляет налоговым органам отчет о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, по тому электронному средству платежа, которым резидент вправе распоряжаться, при условии, что общая сумма средств, зачисленных на указанное электронное средство платежа, за отчетный год не превышает сумму, эквивалентную в денежном выражении 600 000 рублей, или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей. В этих случаях пересчет иностранной валюты в валюту Российской Федерации производится по курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Некредитные финансовые организации, осуществляющие виды деятельности, указанные в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства, лица, осуществляющие актуарную деятельность, одновременно с представлением налоговым органам по месту своего учета отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и отчетов о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, с подтверждающими документами представляют указанные отчеты с подтверждающими документами также Центральному банку РФ в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ⁵⁷.

⁵⁷ Указание Банка России от 2 сентября 2021 г. № 5911-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 10

Субъектами правонарушения, предусмотренного ч. 1.1 ст. 15.25 КоАП РФ, являются граждане, должностные лица, юридические лица.

3. Частью 2 и 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за нарушение установленного срока и(или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ.

Согласно ч. 2 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» 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 и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов⁵⁸.

Согласно ч. 7 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и отчеты о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, с подтверждающими до-

декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», с подтверждающими документами» // Вестник Банка России. 2021. № 92.

⁵⁸ Приказ ФНС России от 24 апреля 2020 г. № ЕД-7-14/272@ «Об утверждении форм, форматов уведомлений об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и способа их представления резидентом налоговому органу, формы уведомления о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации, открытого в соответствии с разрешением, действие которого прекратилось». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

кументами резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета.

Субъектами правонарушения, предусмотренного ч.ч. 2 и 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ, являются граждане, должностные лица, юридические лица.

4. Частью 4 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, и (или) на банковский счет финансового агента (фактора) – резидента в уполномоченном банке, если финансовый агент (фактор) – резидент не является уполномоченным банком, либо на корреспондентский счет соответствующего уполномоченного банка, если финансовый агент (фактор) – резидент является уполномоченным банком, в случае, если такому финансовому агенту (фактору) – резиденту было уступлено денежное требование иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, причитающихся резиденту за переданные нерезиденту товары, выполненные для него работы, оказанные ему услуги либо за переданные ему информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, либо невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, причитающихся резиденту от нерезидента в соответствии с условиями договора займа.

Указанная обязанность и срок ее выполнения, т. е. срок, предусмотренный внешнеторговым договором (контрактом), установлены ч. 1 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в следующих случаях:

1) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета юридических лиц – резидентов или

третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации – в целях исполнения обязательств юридических лиц – резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств – членов ЕАЭС или с резидентами иностранных государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, на срок свыше двух лет⁵⁹;

2) при оплате или возмещении заказчиками (нерезидентами) и (или) иными третьими лицами (нерезидентами) местных расходов резидентов по заключенным ими договорам (контрактам) с нерезидентами при осуществлении деятельности таких резидентов, возникающих в связи с сооружением, реконструкцией или модернизацией резидентами объектов за пределами территории Российской Федерации, – на период строительства, реконструкции или модернизации, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

3) при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению – на период проведения этих мероприятий;

4) при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами территории Российской Федерации резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям), а также при проведении зачета встречных требований по обязатель-

⁵⁹ Приказ ФНС России от 27 мая 2022 г. № ЕД-7-17/450@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

ствам между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации – резиденты, и в случае, если расчеты между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами осуществляются в соответствии с принятыми международными организациями в области международных перевозок правилами, устанавливающими порядок проведения взаиморасчетов за международные перевозки и связанные с ними услуги;

5) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом и резидентом, являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;

6) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета транспортных организаций – резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации – в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций;

7) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами, осуществляющими экспорт газа природного в газообразном состоянии, и нерезидентами договоров, предусматривающих куплю-продажу газа природного в газообразном состоянии, и договоров, предусматривающих обязательства нерезидентов перед указанными резидентами в связи с транзитом газа природного в газообразном состоянии через территории иностранных государств;

8) при предоставлении резидентом нерезиденту иностранной валюты или валюты Российской Федерации по договору займа, связанному с финансированием геологического изучения, разведки и (или) добычи полезных ископаемых, перечень которых указан в ст. 337 НК РФ, в случае, если указанный договор займа содержит условия о том, что возврат предоставленных денежных средств зависит от факта и объема добычи полезных ископаемых и (или) размера выручки от их реализации и при наступлении указанных в договоре займа условий происходит невозврат денежных средств;

9) при проведении зачета встречных однородных требований по договорам займа, заключенным между резидентом и нерезидентом, при условии, что встречное требование нерезидента возникло в результате предоставления резиденту займа посредством зачисления денежных средств на счет резидента, открытый в уполномоченном банке;

10) при предоставлении резидентом нерезиденту иностранной валюты или валюты Российской Федерации по договору займа, связанному с финансированием инвестиционной и (или) инновационной деятельности, в случае, если при наступлении указанных в договоре займа условий происходит невозврат денежных средств в сумме вклада резидента в уставный капитал, ценные бумаги или приобретение долговых обязательств того же нерезидента, либо в случае, если происходит невозврат денежных средств по причине несостоятельности (банкротства) нерезидента, при этом резидент должен отвечать одному из следующих условий:

а) являться юридическим лицом, включенным в соответствии с подпунктом «д» п. 1 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»⁶⁰ в перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике»⁶¹;

б) являться хозяйственным обществом, не менее пятидесяти процентов акций (долей в уставном капитале) которого находится

⁶⁰ СЗ РФ. 2007. № 31. Ст. 4006.

⁶¹ СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4137.

в собственности указанных в подпункте «а» п. 10 юридических лиц, или хозяйственным обществом, в котором указанные в подпункте «а» п. 10 юридические лица имеют право прямо и (или) косвенно распоряжаться не менее чем пятьюдесятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого хозяйственного общества;

в) являться управляющим товарищем инвестиционного товарищества, в котором доля указанных в подпункте «а» п. 10 юридических лиц в праве собственности на общее имущество товарищей составляет не менее пятидесяти процентов;

г) являться управляющей компанией инвестиционного фонда, не менее пятидесяти процентов акций (инвестиционных паев) которого принадлежит указанным в подпункте «а» п. 10 юридическим лицам;

11) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров об оказании услуг международной электросвязи, включая услуги международного роуминга, между нерезидентом и резидентом, являющимися операторами международной электросвязи, в том числе если расчеты между ними осуществляются с участием специализированных расчетных организаций, зарегистрированных на территориях государств – членов Международного союза электросвязи;

12) при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, российскими государственными образовательными организациями высшего образования и их филиалами, находящимися за пределами территории Российской Федерации, по договорам об образовании с физическими лицами – нерезидентами, предусматривающим оказание образовательных услуг за пределами территории Российской Федерации;

13) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг, не

указанных в настоящей части и включенных в перечень услуг, утвержденный Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ⁶².

В Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» нет разрешения не зачислять денежные средства, причитающиеся за переданные нерезиденту товары, в связи с уплатой неустоек (штрафов, пеней), переуступкой требования. Если в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) продавцу-резиденту причитаются денежные средства за переданный нерезиденту товар за вычетом банковских расходов и комиссий, то незачисление на счет такого резидента предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом) сумм комиссионного вознаграждения и банковских расходов в иностранной валюте или валюте РФ не будет являться нарушением валютного законодательства РФ.

Итак, поводом для возбуждения дела об административном правонарушении на основании ч. 4 ст. 15.25 КоАП России являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

1) товар передан в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) резидентом нерезиденту;

2) денежные средства не получены резидентом в предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом) сроки, а если внешнеторговым договором (контрактом) сроки получения резидентом денежных средств не установлены, – в месячный срок со дня передачи товара нерезиденту.

5. Частью 4.1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по обеспечению получения на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством

⁶² Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2020 г. № 1516 «Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведения зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг» // СЗ РФ. 2020. № 39. Ст. 6086.

Российской Федерации, по внешнеторговым контрактам валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством РФ.

Согласно ч. 3 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты обязаны обеспечить получение на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными данным законом, по внешнеторговым контрактам валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством РФ. Правительство РФ вправе установить перечень товаров, работ, услуг, по которым осуществляются расчеты в соответствии с настоящей частью, а также перечень иностранных государств, с резидентами которых заключаются указанные контракты.

6. Частью 4.3 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по исполнению или прекращению обязательств по внешнеторговому договору (контракту), заключенному между резидентом и нерезидентом, на который распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля, способами, разрешенными законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных частями 4 и 4.1 ст. 15.25 КоАП РФ.

7. Частью 5 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в Российскую Федерацию (не полученные в Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Данная обязанность установлена ч. 1 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», при этом указанную обязанность резиденты обязаны выполнять только при осуществлении внешнеторговой деятельности. Согласно ст. 2 Федерального закона от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятель-

ности»⁶³ под внешнеторговой деятельностью понимается деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью. В свою очередь к внешней торговле товарами указанная статья относит импорт и (или) экспорт товаров. Причем перемещение товаров между частью территории Российской Федерации и другой частью территории Российской Федерации, если такие части не связаны между собой сухопутной территорией Российской Федерации, через таможенную территорию иностранного государства, перемещение товаров на территорию Российской Федерации с территориями искусственных островов, установок и сооружений, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, или перемещение товаров между территориями искусственных островов, установок и сооружений, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, не является внешней торговлей товарами.

При этом импорт товара – это ввоз товара в РФ без обязательства об обратном вывозе, а экспорт товара – это вывоз товара из РФ без обязательства об обратном ввозе.

Следовательно, требования ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» распространяются на резидентов при исполнении ими сделок, результатом осуществления которых должен являться и (или) является ввоз товара в РФ либо вывоз товара из РФ, а также сделок в сфере внешней торговли услугами, информацией и интеллектуальной собственностью. Статья 19 указанного Закона не распространяется на резидентов, заключивших договоры, по условиям которых товары передаются нерезидентом резиденту за пределами РФ без последующего ввоза в РФ.

Поводом для возбуждения дела об административном правонарушении по ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ являются следующие факты и обстоятельства в совокупности:

1) денежные средства перечислены нерезиденту в соответствии с контрактом;

⁶³ СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4850.

2) товары не ввезены в Российскую Федерацию в установленные сроки;

3) денежные средства не возвращены.

Если товары ввезены в Российскую Федерацию с нарушением срока, предусмотренного контрактом, но в срок, установленный договором для возврата денежных средств, события правонарушения, предусмотренного ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, нет. Если ввоз товаров состоялся позднее указанных сроков, то невозвращение в эти сроки ранее перечисленных денежных средств за данные товары подтверждает наличие признаков административного правонарушения, предусмотренного ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ.

Когда внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрен возврат нерезидентом денежных средств после выставления покупателем-резидентом требования об их возврате, такое требование должно быть выставлено в срок, обеспечивающий возврат денежных средств в течение срока действия договора. В случае отсутствия во внешнеторговом договоре (контракте) срока возврата нерезидентом денежных средств после выставления резидентом требования об их возврате может быть применено правило п. 2 ст. 314 ГК РФ об обязанности должника исполнить обязательство в семидневный срок.

Состава административного правонарушения в действиях импортера-резидента нет, если до истечения контрактного срока импортируемые товары до ввоза в Российскую Федерацию в момент, когда риски несли российская сторона, оказались уничтоженными, безвозвратно утерянными вследствие действия непреодолимой силы, недостачи, произошедшей в силу естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения, либо товары выбыли из владения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства, либо возврат переведенной в оплату товаров суммы денежных средств оказался невозможным вследствие действия непреодолимой силы или неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства.

Деяния, предусмотренные ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, совершаются в форме бездействия и являются оконченными в день, следующий за последним днем периода, предоставленного для выполнения соответствующей обязанности, когда налицо совокупность всех признаков составов правонарушений. С этого же

дня исчисляется срок давности привлечения к административной ответственности.

Соответственно, на основании п. 3 ч. 1 ст. 3.5 КоАП РФ административный штраф должен рассчитываться на момент окончания административного правонарушения исходя из суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на счета в уполномоченных банках, либо суммы денежных средств, не возвращенных в установленный срок в Российскую Федерацию.

При совершении деяния, предусмотренного диспозицией ч. 4 или 5 ст. 15.25 КоАП РФ, дело об административном правонарушении возбуждается по каждому случаю невыполнения резидентом обязанности, установленной ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (по каждому случаю нарушения сроков расчетов (ввоза товаров), предусмотренных внешнеторговыми договорами (контрактами).

Субъектами правонарушений, предусмотренных частями 4, 4.1, 4.3 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, являются только резиденты – лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица.

8. Частью 5.1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за совершение административных правонарушений, предусмотренных частями 1, 4, 4.1, 4.3 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, должностным лицом, ранее подвергнутым административному наказанию в виде административного штрафа за аналогичное административное правонарушение. Указанное деяние влечет дисквалификацию на срок от шести месяцев до трех лет.

9. Частью 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрено, что действия (бездействие), предусмотренные частями 4, 4.1, 4.3 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, если сумма зачисленных на счета в уполномоченных банках и (или) на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, с нарушением установленного срока либо не зачисленных на счета в уполномоченных банках и (или) на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, причитающихся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), договора займа с нерезидентом по однократно либо неоднократно в течение одного года проведенным валютным операциям, превышает сто миллионов рублей и если эти действия (бездействие) не содержат уго-

ловно наказуемого деяния, – влекут наложение административного штрафа на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ключевой ставки Центрального банка РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках и (или) на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от 75 до 100 процентов суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках и (или) на счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации; на должностных лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до трех лет. С 25 июля 2022 г. ключевая ставка установлена в размере 8 % годовых⁶⁴.

10. Частью 6 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за несоблюдение порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов, нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций либо неуведомление в установленный срок финансовым агентом (фактором) – резидентом, которому уступлено денежное требование (в том числе в результате последующей уступки), резидента, являющегося в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) с нерезидентом лицом, передающим этому нерезиденту товары, выполняющим для него работы, оказывающим ему услуги либо передающим ему информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, об исполнении (неисполнении) нерезидентом обяза-

⁶⁴ Информационное сообщение Банка России от 22 июля 2022 г. «Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 150 б. п., до 8,00 % годовых». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

тельств, предусмотренных указанным внешнеторговым договором (контрактом), или о последующей уступке денежного требования по указанному внешнеторговому договору (контракту) с приложением соответствующих документов.

Итак, согласно ч. 2 ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договор.

В соответствии с абз. 2 ч. 5 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» не позднее пяти рабочих дней со дня поступления финансовому агенту (фактору) – резиденту денежных средств в счет исполнения нерезидентом обязательств, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), или со дня последующей уступки денежного требования по указанному внешнеторговому договору (контракту), но не позднее истечения срока исполнения нерезидентом обязательств, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), финансовый агент (фактор) – резидент, которому уступлено денежное требование (в том числе в результате последующей уступки), вытекающее из указанного внешнеторгового договора (контракта), обязан письменно уведомить резидента, являющегося в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) с нерезидентом лицом, передающим этому нерезиденту товары, выполняющим для него работы, оказывающим ему услуги, передающим ему информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, об исполнении (неисполнении) нерезидентом обязательств, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), или о последующей уступке денежного требования по указанному внешнеторговому договору (контракту) с приложением копий документов, указанных в пунктах 15–17 ч. 4 ст. 23 Закона, если указанные документы не были переданы резиденту ранее.

Субъектами правонарушения по ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты – граждане, должностные лица, юридические лица.

11. Частью 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов не более чем на десять дней.

Субъектами правонарушения по ч. 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты – граждане, должностные лица, юридические лица.

12. Частью 6.2 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов более чем на десять, но не более чем на тридцать дней.

Субъектами правонарушения по ч. 6.2 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты – граждане, должностные лица, юридические лица.

13. Частью 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов более чем на тридцать дней.

Субъектами правонарушения по ч. 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты – граждане, должностные лица, юридические лица.

14. Частью 6.3-1 ст. 15.25 КоАП РФ предусмотрена ответственность за непредставление резидентом в уполномоченный банк форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждаю-

щих документов и информации при осуществлении валютных операций по истечении девяноста дней после окончания установленного срока.

Субъектами правонарушения по ч. 6.3-1 ст. 15.25 КоАП РФ являются резиденты – граждане, должностные лица, юридические лица.

15. Частью 6.4 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, за исключением случаев повторного совершения административного правонарушения, выразившегося в несоблюдении установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов.

16. Частью 6.5 ст. 15.25 КоАП РФ установлена ответственность за повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, выразившегося в несоблюдении установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и (или) подтверждающих документов.

Примечания к ст. 15.25 КоАП РФ устанавливают, что административная ответственность, установленная ч. 1 и 4 данной статьи за совершение административных правонарушений, связанных с осуществлением валютных операций, минуя счета в уполномоченных банках, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, не применяется к резиденту, осуществившему в установленные сроки зачисление денежных средств на свой счет (вклад), открытый в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и списание с указанного счета таких денежных средств с последующим их зачислением в полном объеме на счет (вклад) этого резидента в упол-

номоченном банке не позднее сорока пяти дней со дня зачисления их на счет (вклад), открытый в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, а в случае частичного списания с указанного счета таких денежных средств и их перечисления на счет (вклад) этого резидента в уполномоченном банке, осуществленного не позднее сорока пяти дней со дня зачисления их на счет (вклад), открытый в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, указанная в настоящем примечании административная ответственность не применяется в отношении суммы таких частично зачисленных денежных средств.

Административная ответственность, установленная ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, не применяется к резиденту, заключившему с нерезидентом внешнеэкономический договор (контракт), если сумма обязательств по такому внешнеэкономическому договору (контракту) равна двумстам тысячам рублей или не превышает двухсот тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной двумстам тысячам рублей, или не превышает ее.

Административная ответственность, установленная частями 4, 4.1, 4.3, 5 и 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ, применяется по истечении срока пяти дней после окончания срока, установленного для выполнения соответствующей обязанности, в случае ее невыполнения в течение указанного времени.

Административная ответственность, установленная частями 1, 4, 4.1, 4.3 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ, не применяется к резиденту, если невыполнение соответствующего требования валютного законодательства обусловлено применением мер ограничительного характера в отношении граждан Российской Федерации или российских юридических лиц со стороны иностранных государств (территорий), государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов, совершающих в отношении Российской Федерации недружественные действия.

По общему правилу, установленному ч. 1 ст. 29.5 КоАП РФ, дело об административном правонарушении рассматривается по месту его совершения.

Согласно Постановлению Пленума Верховного суда РФ от 24 марта 2005 г. № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов

при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»⁶⁵ местом совершения административного правонарушения является место совершения противоправного действия независимо от места наступления его последствий, а если такое деяние носит длящийся характер – место окончания противоправной деятельности, ее пресечения; если правонарушение совершено в форме бездействия, то местом его совершения следует считать место, где должно было быть совершено действие, выполнена возложенная на лицо обязанность.

Следовательно, в случаях, когда нарушения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования выражаются в неисполнении возложенных на резидента обязанностей, место совершения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) административного правонарушения определяется местом его нахождения.

Согласно п. 2 ст. 54 ГК РФ место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Место нахождения индивидуального предпринимателя определяется местом его государственной регистрации. Согласно п. 3 ст. 8 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»⁶⁶ государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства. В соответствии с подп. «д» п. 2 ст. 5 Закона под местом жительства в РФ понимается адрес (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры), по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством РФ порядке (адрес места жительства). Пунктом 1 ст. 20 ГК РФ местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает.

⁶⁵ Бюллетень Верховного суда РФ. 2005. № 6.

⁶⁶ СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3431.

Таким образом, местом совершения нарушений, ответственность за которые предусмотрена ч. 4–6 ст. 15.25 КоАП РФ, являются:

1) для юридического лица – место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;

2) для индивидуального предпринимателя – адрес места жительства.

Согласно ч. 2 ст. 29.5 КоАП РФ дело об административном правонарушении, по которому проведено административное расследование, рассматривается по месту нахождения органа, проводившего административное расследование.

В соответствии со ст. 28.2 КоАП РФ орган, возбудивший дело об административном правонарушении, обязан обеспечить возможность участия лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, в составлении протокола об административном правонарушении.

Согласно ч. 2 ст. 25.1 КоАП РФ дело об административном правонарушении рассматривается с участием лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении. В отсутствие этого лица дело может быть рассмотрено только в случаях, если имеются данные о надлежащем извещении лица о месте и времени рассмотрения дела, если от лица не поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела либо если такое ходатайство оставлено без удовлетворения.

Статья 25.4 КоАП РФ предусматривает, что защиту прав и законных интересов юридического лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, или юридического лица, являющегося потерпевшим, осуществляют его законные представители. Законными представителями юридического лица являются его руководитель, а также иное лицо, признанное в соответствии с законом или учредительными документами органом юридического лица.

Согласно ч. 3 ст. 25.4 КоАП РФ дело об административном правонарушении, совершенном юридическим лицом, рассматривается с участием его законного представителя или защитника.

Следовательно, должностное лицо как при составлении протокола об административном правонарушении, так и при рассмотрении дела об административном правонарушении обязано известить (уведомить) законного представителя юридического лица о факте, времени и месте составления указанного протокола или рассмотрения дела об административном правонарушении в целях соблюдения его возможности на реализацию гарантий, предусмотренных ч. 1 ст. 25.1 и ст. 28.2 КоАП РФ.

2. Уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

В соответствии со ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию:

1) о сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации за исполнение обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) путем передачи нерезидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) либо о сроках иного исполнения или прекращения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) в случаях и способами, которые разрешены законодательством Российской Федерации;

2) о сроках исполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в счет осуществленных резидентами авансовых платежей и сроках возврата указанных авансовых платежей в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов);

3) о сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату предоставленных им резидентами займов в соответствии с условиями договоров займа.

При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты

Российской Федерации в виде займов нерезидентам резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

3) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа.

В случае уклонения от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ наступает уголовная ответственность, предусмотренная ст. 193 УК РФ.

Итак, согласно п. 1 ст. 193 УК РФ нарушение требований валютного законодательства РФ о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке, причитающихся резиденту в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а равно нарушение требований валютного законодательства РФ о возврате в Российскую Федерацию на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке денежных средств в иностранной валюте

те или валюте Российской Федерации в крупном размере, уплаченных одному или нескольким нерезидентам за не ввезенные на территорию Российской Федерации (не полученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, совершенные лицом, подвергнутым административному наказанию за деяния, предусмотренные ч. 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ, – наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до трех лет.

На основании п. 2 ст. 193 УК РФ нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке, причитающихся резиденту в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а равно нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о возврате в Российскую Федерацию на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере, уплаченных одному или нескольким нерезидентам за не ввезенные на территорию Российской Федерации (не полученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, совершенные:

- а) в особо крупном размере;
- б) группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;
- в) с использованием заведомо подложного документа;
- г) с использованием юридического лица, созданного для совершения одного или нескольких преступлений, связанных с проведением финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, –

наказываются лишением свободы на срок до пяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

Причем деяния, предусмотренные ст. 193 УК РФ, признаются совершенными в крупном размере, если сумма незачисленных или невозвращенных денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по однократно либо по неоднократно в течение одного года проведенным валютным операциям превышает сто миллионов рублей, а в особо крупном размере – сто пятьдесят миллионов рублей.

Следовательно, резидент обязан обеспечить возврат денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ. Причем срок возврата денежных средств устанавливается отдельно для каждого внешнеторгового договора (контракта), поэтому неисполнение обязательств по каждому внешнеторговому договору (контракту) следует расценивать как самостоятельное, оконченное правонарушение.

Кроме того, ст. 193.1 УК РФ предусмотрена ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов. Данная статья является новеллой российского уголовного права. Она введена Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»⁶⁷.

⁶⁷ СЗ РФ. 2013. № 26. Ст. 3207.

Объективная сторона указанного преступления выражена в следующих действиях: совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на банковские счета одного или нескольких нерезидентов с представлением кредитной организации, обладающей полномочиями агента валютного контроля, документов, связанных с проведением таких операций и содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, о целях и назначении перевода.

При решении вопроса о возможной квалификации деяний по ст.ст. 193 и 193.1 УК РФ необходимо учитывать, что объективная сторона лжепредпринимательства состоит в создании коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющем целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившем крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Уточним, что деяния, предусмотренные ст. 193.1 УК РФ, признаются совершенными в крупном размере, если сумма незаконно переведенных денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по однократно либо по неоднократно в течение одного года проведенным валютным операциям превышает девять миллионов рублей, а в особо крупном размере – срок пять миллионов рублей.

Статьей 200.1 УК РФ предусмотрена ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Согласно Постановлению Пленума Верховного суда РФ от 27 апреля 2017 г. № 12 «О судебной практике по делам о контрабанде»⁶⁸ под незаконным перемещением товаров или иных предметов через таможенную границу следует понимать перемещение товаров или иных предметов вне установленных мест или в неустановленное время работы таможенных органов в этих местах, либо с сокрытием от таможенного контроля, либо с недостоверным декларированием или недекларированием товаров, либо с использованием документов, содержащих недостоверные сведения о товарах или иных предметах, и (или) с

⁶⁸ Бюллетень Верховного суда РФ. 2017. № 6.

использованием поддельных либо относящихся к другим товарам или иным предметам средств идентификации.

Заметим, что в российское законодательство начинает проникать дефиниция «денежные инструменты», неизвестная пока валютному законодательству. Под денежными инструментами в целях ст. 200.1 УК РФ понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.

Уточним, что деяние, предусмотренное ст. 200.1 УК РФ, признается совершенным в крупном размере, если сумма незаконно перемещенных наличных денежных средств и (или) стоимость незаконно перемещенных денежных инструментов превышает двукратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС к перемещению без письменного декларирования. Деяние признается совершенным в особо крупном размере, если сумма незаконно перемещенных наличных денежных средств и (или) стоимость незаконно перемещенных денежных инструментов превышает пятикратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС к перемещению без письменного декларирования.

При расчете размера суммы незаконно перемещенных наличных денежных средств и (или) стоимости незаконно перемещенных денежных инструментов из всей суммы незаконно перемещенных наличных денежных средств и (или) стоимости незаконно перемещенных денежных инструментов подлежит исключению та часть, которая таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС разрешена к перемещению без декларирования или была задекларирована.

Лицо, добровольно сдавшее наличные денежные средства и (или) денежные инструменты, указанные в настоящей статье, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится иного состава преступления. Не могут признаваться добровольной сдачей наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, указанных в настоящей статье, их обнару-

жение при применении форм таможенного контроля, их изъятие при задержании лица, а также при производстве следственных действий по их обнаружению и изъятию.

Литература для самостоятельного изучения учебной дисциплины

Основная учебная литература

1. Валютное право: учеб. пособие для магистрантов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Н. В. Сапожников, Я. М. Фальковская. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2016. – 256 с.
2. Валютное право: учебник / коллектив авторов; под ред. П. Н. Бирюкова, В. Е. Понаморенко. – Москва: Юстиция, 2016. – 286 с.
3. Валютное право: учебник для академического бакалавриата / под ред. Ю. А. Крохиной. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2019. – 405 с.
4. Тедеев А. А. Валютное право: учебник для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2019. – 167 с.
5. Валютное регулирование и валютный контроль: учебник для вузов / под ред. Ю. А. Крохиной. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 231 с.
6. Понамаренко В. Е. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие. – 2-е изд., стер. – Москва: Омега-Л, 2013. – 301 с.
7. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2020. – 800 с.
8. Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учебно-практическое пособие. – Москва: Юр. норма, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 352 с.

Дополнительная литература

1. Алистархов В. Некоторые тонкости валютного законодательства... // Жилищное право. – 2021. – № 5. – С. 33–46; Административное право. – 2021. – № 3. – С. 37–44.
2. Арабян М. С., Скудалова Т. В., Фарафонова Д. В. Анализ основных проблем валютного регулирования и валютного контроля с участием таможенных органов в государствах – членах ЕАЭС // Таможенное дело. – 2021. – № 3. – С. 3–9.
3. Артемов Н. М. Валютные рынки. – Москва: Профобразование, 2001. – 94 с.

4. Артемов Н. М. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ (финансово-правовой аспект): монография. – Москва: Профобразование, 2002. – 166 с.
5. Артемов Н. М., Ситник А. А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – № 6. – С. 48–62.
6. Барышев А. Обзор Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // Административное право. – 2021. – № 2. – С. 61–63.
7. Богданова А. В. Правовые основы экономических инструментов нетарифного регулирования внешнеторговой деятельности в государствах-членах Таможенного союза ЕврАзЭС (на примере валютных ограничений и валютного контроля) // Реформы и право. – 2014. – № 3. – С. 14–21.
8. Бублик В. А. Валютное регулирование в России: настоящее и будущее // Российский юридический журнал. – 2015. – № 6. – С. 170–179.
9. Васильева О. Н. Некоторые аспекты регулирования валютных ценностей и их оборота на современном этапе // Банковское право. – 2015. – № 1. – С. 56–60.
10. Вильде Л. В. Вопросы совершенствования нормы об административной ответственности за нарушение валютного законодательства и актов органов валютного регулирования // Налоги. – 2011. – № 25. – С. 16–20.
11. Волова Л. И. Формирование финансовой (валютной) системы Евразийского экономического союза // Финансовое право. – 2016. – № 6. – С. 27–32.
12. Воскресенская Е. В. О необходимости правового регулирования виртуальных валют // Вестник Омской юридической академии. – 2018. – № 2. – С. 148–151.
13. Вострикова Л. Г. Валютное право: учеб. пособие. – Москва: Юстицинформ, 2006. – 360 с.
14. Гафарова Г. Р. Банковско-валютный механизм государственного регулирования ценообразования // Банковское право. – 2013. – № 2. – С. 21–28.
15. Деньги наличные и безналичные: опыт практического применения / под ред. И. И. Янгирова. – Москва: Редакция «Российской газеты», 2018. – Вып. 6. – 144 с.

16. Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. Валютное право России: учебник для вузов. 2-е изд., пересмотр. и доп. – Москва: Норма, 2008. – 240 с.
17. Егупов В. А., Логинов Е. А., Погребная Ю. К. Особенности правового регулирования валютного контроля в условиях Евразийского экономического союза // Административное и муниципальное право. – 2018. – № 2. – С. 10–18.
18. Ерпылева Н. Ю. Актуальные проблемы теории и практики российского валютного права // Адвокат. – 2002. – № 9. – С. 42–46.
19. Ерпылева Н. Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве // Законодательство и экономика. – 2011. – № 12. – С. 21–43.
20. Идрышева С. К. Электронные платежи и электронные деньги: правовые основы и отдельные коллизии в правовом понимании терминов // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. – 2021. – № 1. – С. 68–85.
21. Копина А. А. Валютная политика Содружества Независимых Государств // Финансовое право. – 2013. – № 3. – С. 20–26.
22. Королев Д. С. Принципы валютного регулирования и валютного контроля как правовая основа для одного из способов финансово-правового регулирования инвестиционной деятельности в Евразийском экономическом сообществе // Финансовое право. – 2014. – № 2. – С. 40–43.
23. Крикун В. Б. Особенности применения валютных ограничений в период экономического кризиса // Административное право и процесс. – 2013. – № 4. – С. 58–61.
24. Крохина Ю. А. Понятие и содержание валютного права Российской Федерации // Финансовое право. – 2010. – № 5. – С. 10–14.
25. Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С. В. Запольский. – Москва: Контракт, 2014. – 104 с.
26. Кубанцева О. О. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации (ст. 193 УК) // Законность. – 2022. – № 5. – С. 41–45.
27. Кузякин Ю. П., Реунова Е. С. Особенности административной ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о репатриации валютной выручки // Административное право и процесс. – 2017. – № 11. – С. 39–42.

28. Куликов А. С. Влияние региональных интеграционных процессов на валютно-правовой режим Российской Федерации // Финансовое право. – 2013. – № 1. – С. 29–34.
29. Куликов А. С. Резиденты и нерезиденты как участники валютных правоотношений // Финансовое право. – 2011. – № 4. – С. 22–26.
30. Кучеров И. И. К вопросу о предмете и источниках международного валютного права // Финансовое право. – 2011. – № 1. – С. 9–14.
31. Кучеров И. И. Отдельные вопросы финансово-правового регулирования цифровой экономики: цифровая валюта // Финансовое право. – 2021. – № 4. – С. 3–8.
32. Кучеров И. И. Современное состояние уголовно-правовой защиты сферы валютного регулирования // Российский следователь. – 2011. – № 1. – С. 23–26.
33. Лапина М. А., Завьялов М. М., Литвин А. Г. Нивелирование правовых рисков института государственного финансового контроля на примере валютной политики государства // Финансовое право. – 2021. – № 10. – С. 9–12.
34. Лебедева А. А. Актуальные вопросы имплементации международных стандартов в сфере противодействия невозвращению на территорию Российской Федерации средств в иностранной и национальной валюте // Международное уголовное право и международная юстиция. – 2012. – № 4. – С. 8–11.
35. Леднева Ю. В. Валютное регулирование и валютный контроль: правовые основы: учебное пособие. – Москва: Норма: Инфра-М, 2022. – 136 с.
36. Леонова О. В. Новые аспекты валютного регулирования внешней торговли // Российский внешнеэкономический вестник. – 2012. – № 12. – С. 69–77.
37. Литвинова Ю. М. Соотношение частных и публичных интересов при осуществлении валютного контроля в области таможенного дела // Таможенное дело. – 2013. – № 3. – С. 15–18.
38. Ляскало А. Н. Квалификация валютных преступлений: вопросы разграничения и совокупности // Уголовное право. – 2017. – № 5. – С. 67–76.
39. Мамедов А. А. Специфические особенности квалификации преступлений в сфере валютных операций // Административное и муниципальное право. – 2012. – № 3. – С. 76–85.
40. Марковский М. С. Развитие и специфика советского законодательства, устанавливающего порядок перемещения валюты через государственную границу // История государства и права. – 2015. – № 21. С. 39–43.

41. Мирошник С. В. Валютный контроль: современное состояние, тенденции развития // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2017. – № 7. – С. 26–31.
42. Наумова О. Валюта // Административное право. – 2019. – № 3. – С. 93–111.
43. Недосекова Е. С. Актуальные проблемы финансового права: учебное пособие. – Москва: РИО Российской таможенной академии, 2019. – 112 с.
44. Недосекова Е. С. Особенности внешнеторговой деятельности в рамках ЕАЭС и значение валютного контроля при осуществлении внешнеторговой деятельности // Таможенное дело. – 2019. – № 2. – С. 26–28.
45. Нуриахметов Н. М. Некоторые проблемные вопросы осуществления обязательных платежей в иностранной валюте // Финансовое право. – 2013. – № 2. – С. 27–29.
46. Ображиев К. В. Преступные посягательства на цифровые финансовые активы и цифровую валюту: проблемы квалификации и законодательной регламентации // Журнал российского права. – 2022. – № 2. – С. 71–87.
47. Овечкин А. П. Федеральная таможенная служба как орган валютного контроля // Таможенное дело. – 2019. – № 2. – С. 29–31.
48. Печегин Д. А. Объект и предмет валютных преступлений, связанных с уклонением от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств // Финансовое право. – 2017. – № 11. – С. 39–42.
49. Понаморенко В. Е. Актуальные вопросы развития правовых основ валютного контроля в ЕАЭС // Таможенное дело. – 2020. – № 1. – С. 27–31.
50. Понаморенко В. Е. О путях совершенствования правового обеспечения валютного регулирования внешнеэкономической деятельности в Таможенном союзе ЕврАзЭС // Таможенное дело. – 2012. – № 1. – С. 26–31.
51. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник и др. – Москва: Норма, Инфра-М, 2016. – 96 с.
52. Пыхтин С. В. Смешанные договоры с позиций требования валютного законодательства об оформлении паспорта сделки // Банковское право. – 2015. – № 2. – С. 20–24.
53. Романовская Ю. Специфика валютного регулирования электронных платежей // Корпоративный юрист. – 2015. – № 12. – С. 47–49.
54. Рыбакова С. В. Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформа-

ции правосубъектности кредитных организаций // Финансовое право. – 2022. – № 2. – С. 9–13.

55. Сарнакова А. В., Жижин Н. С. Вопросы соотношения безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля // Юрист. – 2022. – № 5. – С. 26–33.

56. Ситник А. А. Деньги и валюта: финансово-правовой аспект // Банковское право. – 2013. – № 5. – С. 34–40.

57. Ситник А. А. Цифровые валюты: проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – № 11. – С. 103–113.

58. Смирникова Ю. Л. Административные правонарушения в валютной сфере // Административное право и процесс. – 2014. – № 5. – С. 42–44.

59. Степанченко А. В. Валютная оговорка в договорах как способ преодоления инфляционных потерь // Бизнес, менеджмент и право. – 2016. – № 3-4. – С. 58–62.

60. Столповский Д. М. Историко-правовой анализ регулирования валютного обращения в России в дореволюционный период // История государства и права. – 2015. – № 21. – С. 61–64.

61. Токарев С. И. Налогообложение цифровых валют (криптовалют) в условиях отсутствия специального правового регулирования (правового вакуума) // Финансовое право. – 2020. – № 9. – С. 36–40.

62. Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право РФ: учебное пособие. – Москва: Дело, 2002. – 288 с.

63. Трунцевский Ю. В. Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // Банковское право. – 2018. – № 2. – С. 18–28.

64. Турбанов А. В. Понятие денег в эпоху цифровизации // Актуальные проблемы российского права. – 2021. – № 6. – С. 58–76.

Нормативные правовые акты

1. Статьи Соглашения Международного валютного фонда (приняты 22.07.1944). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. Договор о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза (подписан в г. Москве 11.04.2017). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 4 октября 2016 г. № 111 «О технологических документах, регламентирующих информационное взаимодействие при реализации средствами интегрированной информационной системы внешней и взаимной торговли общего процесса “Формирование, ведение и использование базы данных об объемах продажи (покупки) денежных средств, поступивших на счета в иностранной валюте государств – членов Евразийского экономического союза”» (вместе с «Правилами информационного взаимодействия при реализации средствами интегрированной информационной системы внешней и взаимной торговли общего процесса “Формирование, ведение и использование базы данных об объемах продажи (покупки) денежных средств, поступивших на счета в иностранной валюте государств – членов Евразийского экономического Союза”», «Регламентом информационного взаимодействия между уполномоченными органами государств – членов Евразийского экономического союза и Евразийской экономической комиссией при реализации средствами интегрированной информационной системы внешней и взаимной торговли общего процесса “Формирование, ведение и использование базы данных об объемах продажи (покупки) денежных средств, поступивших на счета в иностранной валюте государств – членов Евразийского экономического союза”»), «Порядком присоединения к общему процессу “Формирование, ведение и использование базы данных об объемах продажи (покупки) денежных средств, поступивших на счета в иностранной валюте государств – членов Евразийского экономического союза”»). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. Решение Совета Глав Правительств при Межгосударственном Совете Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Российской Федерации от 24 ноября 1998 г. № 24 «О Соглашении об обеспечении свободного и равного права пересечения физическими лицами границ государств – участников Таможенного союза и беспрепятственного перемещения ими товаров и валюты» // Бюллетень международных договоров. – 2000. – № 6.

6. Постановление Исполнительного Комитета Сообщества Беларуси и России от 4 сентября 1996 г. № 3 «Об обеспечении равных прав и условий ввоза – вывоза валюты для граждан Республики Беларусь и Российской Федерации при перемещении за пределы общей таможенной границы» // Российская газета. – 1997. – 22 апр.

7. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и фи-

нансированию распространения оружия массового уничтожения: пер. с англ. – Москва: Вече, 2012. – 176 с.

8. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) (приняты 30.10.2000). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (с изм. на 01.07.2020) // Российская газета. – 1993. – 12 дек.

10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

11. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.

12. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 1, ч. 1. – Ст. 1.

13. Федеральный конституционный закон от 6 ноября 2020 г. № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2020. – № 45. – Ст. 7061.

14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.

16. Федеральный закон от 4 января 1999 г. № 4-ФЗ «О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1999. – № 2. – Ст. 231.

17. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – № 33, ч. 1. – Ст. 3418.

18. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

19. Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» // СЗ РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4850.

20. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

21. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»» // СЗ РФ. – 2007. – № 22. – Ст. 2562.

22. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 4006.

23. Федеральный закон от 2 мая 2015 г. № 107-ФЗ «О ратификации Договора о создании Пула условных валютных резервов стран БРИКС» // СЗ РФ. – 2015. – № 18. – Ст. 2610.

24. Федеральный закон от 3 августа 2018 г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2018. – № 32, ч. 1. – Ст. 5082.

25. Федеральный закон от 3 августа 2018 г. № 290-ФЗ «О международных компаниях» // СЗ РФ. – 2018. – № 32, ч. 1. – Ст. 5083.

26. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2020. – № 31, ч. 1. – Ст. 5018.

27. Указ Президента РФ от 31 января 1996 г. № 126 «О некоторых мерах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 534.

28. Указ Президента РФ от 10 декабря 2020 г. № 778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»» // СЗ РФ. – 2020. – № 50, ч. 4. – Ст. 8185.

29. Указ Президента РФ от 18 марта 2022 г. № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» // СЗ РФ. – 2022. – № 12. – Ст. 1808.

30. Указ Президента РФ от 22 июня 2022 г. № 394 «О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» // СЗ РФ. – 2022. – № 26. – Ст. 4461.

31. Указ Президента РФ от 5 июля 2022 г. № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2022. – № 28. – Ст. 5083.

32. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // СЗ РФ. – 2004. – № 40. – Ст. 3961.

33. Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. № 819 «Об утверждении правил представления юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг» // СЗ РФ. – 2006. – № 2. – Ст. 188.

34. Постановление Правительства РФ от 11 сентября 2006 г. № 560 «Об утверждении Правил по обеспечению взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля, таможенных и налоговых органов как уполномоченных Правительством Российской Федерации органов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2006. – № 38. – Ст. 3989.

35. Постановление Правительства РФ от 13 декабря 2006 г. № 761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях» (вместе с «Правилами контроля за соблюдением дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях») // СЗ РФ. – 2006. – № 51. – Ст. 5465.

36. Постановление Правительства РФ от 17 февраля 2007 г. № 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» // СЗ РФ. – 2007. – № 9. – Ст. 1089.

37. Постановление Правительства РФ от 26 ноября 2007 г. № 803 «О проведении валютных операций Федеральным казначейством» // СЗ РФ. – 2007. – № 49. – Ст. 6164.

38. Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2008 г. № 803 «Об утверждении Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте для оказания государственной поддержки экспорта промышленной продукции (товаров, работ, услуг)» // СЗ РФ. – 2008. – № 46. – Ст. 5331.

39. Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» (вместе с «Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары») // СЗ РФ. – 2013. – № 1. – Ст. 55.

40. Постановление Правительства РФ от 17 сентября 2013 г. № 816 «Об осуществлении операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части покупки (продажи) иностранной валюты и золота в обезличенной форме» (вместе с «Правилами осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части покупки (продажи) иностранной валюты и золота в обезличенной форме») // СЗ РФ. – 2013. – № 38. – Ст. 4828.

41. Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1365 «О порядке представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг» (вместе с «Правилами представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг») // СЗ РФ. – 2015. – № 52, ч. 1. – Ст. 7601.

42. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 2017 г. № 1160 «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Россий-

ской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» // СЗ РФ. – 2017. – № 40. – Ст. 5865.

43. Постановление Правительства РФ от 30 ноября 2017 г. № 1449 «О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета и едином казначейском счете в части купли-продажи иностранной валюты и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предметом которых является иностранная валюта, на организованных торгах» (вместе с «Правилами осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета и едином казначейском счете в части купли-продажи иностранной валюты и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предметом которых является иностранная валюта, на организованных торгах») // СЗ РФ. – 2017. – № 50, ч. 3. – Ст. 7610.

44. Постановление Правительства РФ от 21 декабря 2018 г. № 1611 «Об уставном капитале государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»» (вместе с «Правилами формирования утвержденного капитала государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» путем внесения дополнительных имущественных взносов Российской Федерации») // СЗ РФ. – 2018. – № 53, ч. 2. – Ст. 8656.

45. Постановление Правительства РФ от 8 мая 2020 г. № 644 «О требованиях к кредитным организациям, которые могут обслуживать банковские счета Федерального казначейства, а также единый казначейский счет в иностранной валюте и осуществлять операции со средствами федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2020. – № 20. – Ст. 3168.

46. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2020 г. № 1516 «Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведения зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями

которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг» // СЗ РФ. – 2020. – № 39. – Ст. 6086.

47. Постановление Правительства РФ от 23 апреля 2021 г. № 636 «Об утверждении Положения о Федеральной таможенной службе, внесении изменений в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2021. – № 18. – Ст. 3146.

48. Постановление Правительства РФ от 28 января 2022 г. № 65 «О порядке функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» (вместе с «Правилами функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности») // СЗ РФ. – 2022. – № 6. – Ст. 876.

49. Постановление Правительства РФ от 16 марта 2022 г. № 385 «Об особенностях функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности в части совершенствования мониторинга качества предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций и предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, а также о выявлении и устранении инцидентов в работе информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» (вместе с «Методикой проведения мониторинга качества предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций и предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности», «Правилами выявления и устранения инцидентов в работе информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности и контроля ее функционирования без технических сбоев и ошибок») // СЗ РФ. – 2022. – № 12. – Ст. 1869.

50. Постановление Правительства РФ от 28 мая 2022 г. № 977 «О мерах валютного контроля в условиях внешнего санкционного давления» // СЗ РФ. – 2022. – № 23. – Ст. 3805.

51. ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

52. Приказ Банка России от 23 апреля 1997 г. № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение

уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» // Вестник Банка России. – 1997. – № 25.

53. Приказ Банка России от 31 декабря 1998 г. № ОД-643 «О порядке установления Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к рублю» // Вестник Банка России. – 1999. – № 1.

54. Приказ Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007. – 26 фев.

55. Приказ Минфина России от 9 февраля 2007 г. № 11н «Об утверждении Порядка передачи государственных ценных бумаг, выпущенных от имени Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, обращенных в собственность государства, Министерству финансов Российской Федерации» // Российская газета. – 2007. – 6 апр.

56. Приказ Минфина РФ от 25 декабря 2007 г. № 147н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» // Российская газета. – 2008. – 6 фев.

57. Приказ ФНС России от 9 апреля 2018 г. № ММВ-7-17/204@ «Об утверждении Положения об Управлении международного сотрудничества и валютного контроля Федеральной налоговой службы». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

58. Приказ Минфина России от 30.05.2018 № 122н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Влияние изменений курсов иностранных валют»». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

59. Приказ ФТС России от 17 июля 2019 г. № 1171 «Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по осуществлению государственного контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, а также за соответствием проводимых валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

60. Приказ ФНС России от 26 августа 2019 г. № ММВ-7-17/418@ «Об утверждении Административного регламента осуществления Федеральной налоговой службой контроля и надзора за соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам)». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

61. Приказ Минфина России от 21 ноября 2019 г. № 193н «Об утверждении Порядка расчета для кредитной организации лимита инвестирования резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в депозиты в валюте Российской Федерации». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

62. Приказ Минфина России от 8 апреля 2020 г. № 61н «Об утверждении Порядка направления Федеральным казначейством и его территориальными органами представлений о приостановлении операций по счетам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, открытым в подразделениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в нарушение законодательства Российской Федерации, и перевода остатков денежных средств с указанных счетов». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

63. Приказ ФНС России от 24 апреля 2020 г. № ЕД-7-14/272@ «Об утверждении форм, форматов уведомлений об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и способа их представления

резидентом налоговому органу, формы уведомления о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации, открытого в соответствии с разрешением, действие которого прекратилось». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

64. Приказ ФНС России от 20 августа 2020 г. № ЕД-7-14/592@ «Об утверждении Порядка обмена информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» при передаче указанным банкам и государственной корпорации как агентам валютного контроля по их запросам информации, подтверждающей уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в электронном виде». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

65. Приказ Минфина России от 18 апреля 2022 г. № 58н «О внесении изменений в пункт 2 Порядка направления Федеральным казначейством и его территориальными органами представлений о приостановлении операций по счетам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, открытым в подразделениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в нарушение законодательства Российской Федерации, и перевода остатков денежных средств с указанных счетов, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 апреля 2020 г. № 61н». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

66. Приказ ФНС России от 27 мая 2022 г. № ЕД-7-17/450@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

67. Приказ Минфина России от 22 июня 2022 г. № 240 «О временном порядке исполнения государственных долговых обязательств Российской Федерации по государственным ценным бумагам Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

68. Приказ Минфина России от 24 июня 2022 г. № 245 «Об утверждении перечня документов, подтверждающих права держателей государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

69. Изменение 45/2019 ОКВ Общероссийский классификатор валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000 (принято и введено в дей-

стве Приказом Росстандарта от 24.12.2019 № 1464-ст) // ИУС «Национальные стандарты». – 2020. – № 3.

70. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.07.2017 № 117н). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

71. Соглашение между Банком России и Государственным Центральным банком Туркменистана от 11 сентября 1993 г. «О порядке межбанковских расчетов после введения Туркменистаном национальной валюты – маната». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

72. Соглашение между Банком России и Национальным банком Молдовы от 12 ноября 1993 г. «Об организации расчетов и платежей в связи с введением Республикой Молдова национальной валюты – лея». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

73. Соглашение между Банком России и Национальным банком Республики Казахстан от 18 ноября 1993 г. «О межбанковских расчетах в связи с введением Республикой Казахстан национальной валюты на период до объединения денежных систем». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

74. Соглашение между Банком России и Центральным банком Республики Узбекистан от 2 июня 1994 г. «В связи с введением Республикой Узбекистан национальной валюты». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

75. Соглашение между Банком России и Национальным банком Республики Беларусь от 7 марта 1997 г. «О координации действий в области политики обменного курса национальных валют» // Вестник Банка России. – 1997. – № 17.

76. Соглашение об обмене документами и информацией, связанными с проведением резидентами и нерезидентами валютных операций, между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой (заключено 01.08.2008, Банк России, ФНС России № ММ-25-2/6). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

77. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 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» // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

78. Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их со-

блюдением кредитными организациями» // Вестник Банка России. – 2017. – № 32.

79. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. – 2017. – № 96-97.

80. Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» // Вестник Банка России. – 2018. – № 65.

81. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения проверок Банком России проверок поднадзорных лиц» // Вестник Банка России. – 2020. – № 32.

82. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. – 2004. – № 7.

83. Положение Банка России от 4 мая 2005 г. № 269-П «Об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» // Вестник Банка России. – 2005. – № 29.

84. Положение Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации» // Вестник Банка России. – 2015. – № 78.

85. Положение Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» // Вестник Банка России. – 2015. – № 75.

86. Положение Банка России от 22 сентября 2017 г. № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. – 2017. – № 84.

87. Положение Банка России от 15 июля 2020 г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» // Вестник Банка России. – 2020. – № 84.

88. Положение Банка России от 20 января 2022 г. № 788-П «О порядке представления юридическими лицами – резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц – резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц – резидентов, являющихся участниками международных выставок». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

89. Указание Банка России от 8 декабря 1998 г. № 438-У «О курсах клиринговых и расчетных валют к рублю Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 1998. – № 86.

90. Указание Банка России от 28 марта 2003 г. № 1264-У «О порядке приема наличной иностранной валюты от таможенных органов Российской Федерации Первым Операционным управлением при Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Банка России. – 2003. – № 49.

91. Указание Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // Вестник Банка России. – 2004. – № 33.

92. Указание Банка России от 20 июля 2007 г. № 1868-У «О представлении физическими лицами – резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций» // Вестник Банка России. – 2007. – № 46.

93. Указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» // Вестник Банка России. – 2018. – № 8.

94. Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» // Вестник Банка России. – 2017. – № 108.

95. Указание Банка России от 14 марта 2019 г. № 5094-У «О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю» // Вестник Банка России. – 2019. – № 31.

96. Указание Банка России от 22 апреля 2019 г. № 5129-У «О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 – 7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров» // Вестник Банка России. – 2019. – № 42.

97. Указание Банка России от 30 января 2020 г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2020. – № 32.

98. Указание Банка России от 3 апреля 2020 г. № 5428-У «Об установлении Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в нерабочие дни» // Вестник Банка России. – 2020. – № 27.

99. Указание Банка России от 6 июля 2020 г. № 5499-У «О порядке согласования Банком России примерных условий договоров репо, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) договоров иного вида, объектом которых являются ценные бумаги, и (или) иностранная валюта, и (или) драгоценные металлы, и вносимых в них изменений» // Вестник Банка России. – 2020. – № 65.

100. Указание Банка России от 30 июня 2021 № 5848-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2021. – № 59.

101. Указание Банка России от 2 сентября 2021 г. № 5911-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», с подтверждающими документами» // Вестник Банка России. – 2021. – № 92.

102. Указание Банка России от 5 октября 2021 г. № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» // Вестник Банка России. – 2021. – № 86.

103. Указание Банка России от 10 января 2022 г. № 6055-У «О критериях формирования Банком России перечня резидентов, которые обязаны представлять информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”» // Вестник Банка России. – 2022. – № 14.

104. Указание Банка России от 10 января 2022 г. № 6056-У «О порядке представления резидентами, являющимися стороной внешне-торгового договора (контракта), предусматривающего передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных и (или) подлежащих оплате такими резидентами в иностранной валюте в пользу нерезидентов» // Вестник Банка России. – 2022. – № 14.

105. Указание Банка России от 25 января 2022 г. № 6062-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых фор-

мах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. – 2022. – № 30.

106. Указание Банка России от 18 апреля 2022 г. № 6118-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 марта 2019 года № 5094-У «О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю»» // Вестник Банка России. – 2022. – № 25.

107. Указание Банка России от 15 июня 2022 г. № 6154-У «О порядке отражения отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

108. Указание Банка России от 15 июня 2022 г. № 6155-У «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

109. Распоряжение Банка России от 28 июля 1997 г. № Р-212 «О вводе в действие «Классификатора валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации» («Классификатора клиринговых валют»)» (вместе с «Порядком присвоения кодов валютам (клиринговым) по межправительственным соглашениям») // Вестник Банка России. – 1997. – № 50.

110. Официальное разъяснение Банка России от 8 июля 2022 г. № 8-ОР «О применении пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

111. Решение Совета директоров Банка России от 11 марта 2022 г. «О комиссии при выдаче физическим лицам наличной иностранной валюты». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

112. Решение Совета директоров Банка России от 19 июля 2022 г. «О разрешении банкам – нерезидентам, являющимся лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, осуществлять ряд операций с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке Российской Федерации и об отмене ограничения на размер авансового платежа по контрактам (договорам) резидентов с нерезидентами». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

113. Методические рекомендации по установлению критериев существенного отклонения объема торгов иностранной валютой (утв. Банком России 13.04.2018 № 10-МР) // Вестник Банка России. – 2018. – № 33.

114. Методические рекомендации по реализации положений Федерального закона от 28 июня 2021 г. № 224-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»» (утв. Банком России 10.01.2022 № 1-МР) // Вестник Банка России. – 2022. № 1.

115. Стандарт Банка России «Открытые банковские интерфейсы. Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации» (введен Банком России 23.10.2020) // Вестник Банка России. – 2020. – № 87-88.

116. Правила составления и представления в электронном виде информации, предусмотренной Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

117. Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 16 августа 2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

118. Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 30 августа 2017 года № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

119. Глобальный кодекс Валютного рынка. Свод глобальных принципов добросовестной практики Валютного рынка (вместе с «Примерами», «Глоссарием», «Заявлением о приверженности Принципам») (принят 01.05.2017). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

120. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

121. Информационное письмо Банка России от 9 февраля 2021 г. № ИН-06-59/9 «О предоставлении льготного периода по договорам, сумма кредита (займа) по которым выражена в иностранной валюте» // Вестник Банка России. – 2021. – № 9.

122. Информационное письмо Банка России от 26 марта 2021 г. № ИН-06-52/17 «О возврате денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте, а также о счетах, на которые могут зачисляться доходы по ценным бумагам, учтенным во внутреннем учете профессиональных участников рынка ценных бумаг» // Вестник Банка России. – 2021. – № 21.

123. Информационное письмо Банка России от 6 апреля 2021 г. № ИН-03-40/20 «О проведении работы по замене LIBOR в договорах субординированных инструментов с плавающими процентными ставками в иностранных валютах, включенных кредитными организациями в собственные средства (капитал)». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

124. Информационное письмо Банка России от 21 октября 2021 г. № ИН-06-39/82 «О применении принципов Глобального кодекса Валютного рынка» // Вестник Банка России. – 2021. – № 72.

125. Информационное письмо Банка России от 28 марта 2022 г. № ИН-02-59/41 «О реструктуризации кредитов в иностранной валюте» // Вестник Банка России. – 2022. – № 20.

126. Информационное письмо Банка России от 13 мая 2022 г. № ИН-03-23/65 «О мерах при несоблюдении размеров (лимитов) открытых валютных позиций в долларах США и евро и совокупной открытой валютной позиции». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

127. Информационное письмо Банка России от 20 мая 2022 г. № ИН-019-12/70 «О реализации положений Указания Банка России от 25.01.2022 № 6062-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»» // Официальные документы (еженедельное приложение к газете «Учет, налоги, право»). – 2022. – № 21.

128. Информация Банка России от 29 апреля 2021 г. «Решение Совета директоров Банка России о процентных ставках по сделкам

«валютный своп» Банка России». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

129. Информация Банка России от 19 мая 2022 г. «Банк России смягчил временный порядок операций с наличной валютой». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

130. Информационное письмо Банка России от 4 марта 2022 г. № ИН-03-23/24 «О неприменении мер при несоблюдении размеров (лимитов) открытых валютных позиций». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

131. Информационное письмо Банка России от 26 июля 2022 г. № ИН-03-23/97 «О мерах при несоблюдении размеров (лимитов) открытых валютных позиций». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

132. Письмо ФТС РФ от 2 марта 2011 г. № 01-11/9284 «О направлении Методических рекомендаций по осуществлению производства по делам об административных правонарушениях в сфере нарушений валютного законодательства». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

133. Информация Банка России от 11 декабря 2013 г. «Об утверждении графического обозначения рубля» // Вестник Банка России. – 2013. – № 73.

134. Информационное сообщение Банка России от 29 апреля 2021 г. «Банк России перейдет к использованию ставок SOFR и ESTR по операциям «валютный своп» с 1 января 2022 года» // Вестник Банка России. – 2021. – № 25.

135. Информационное сообщение Банка России от 24 июня 2022 г. «Банк России продлевает действие послабления по лимитам открытых валютных позиций» // Вестник Банка России. – 2022. – № 34.

136. Информационное сообщение Банка России от 22 июля 2022 г. «Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 150 б.п., до 8,00 % годовых». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

137. Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 9 июня 2022 года № 61 (доведена Минфином России 10.06.2022 № 05-06-05/ВН-29704). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Материалы судебной практики

1. Постановление Конституционного суда РФ от 9 июля 2021 г. № 34-П «По делу о проверке конституционности части 1 статьи 15.25 и пункта 2 части 1 статьи 25.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, пункта 6 части 1 статьи 1, час-

тей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также части 2 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в связи с жалобой гражданина Н.В. Кузнецова» // СЗ РФ. – 2021. – № 29. – Ст. 5752.

2. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 24 марта 2005 г. № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2005. – № 6.

3. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 апреля 2017 г. № 12 «О судебной практике по делам о контрабанде» // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2017. – № 6.

4. Определение Конституционного суда РФ от 31 марта 2022 г. № 553-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Волошина Василия Парфировича на нарушение его конституционных прав статьями 2.1, 2.2 и частью 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, статьями 11 и 136 Трудового кодекса Российской Федерации, а также подпунктом «б» пункта 9 части 1 статьи 1 и частью 2 статьи 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. Определение Конституционного суда РФ от 28 июня 2022 г. № 1708-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Ким Елены Федоровны на нарушение ее конституционных прав частью 2 статьи 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

6. Решение Верховного суда РФ от 3 февраля 2020 г. № АКПИ19-939 «Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующим абзаца второго пункта 3.9 Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

7. Информационное письмо ВАС РФ от 31 мая 2000 г. № 52 «Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле» // Вестник ВАС РФ. – 2000. – № 7.

Раздел 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ)

3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы обучающихся

1. Объем домашнего задания к каждому практическому занятию по изучаемым темам определяется преподавателем, ведущим занятия по соответствующей программе направления «Юриспруденция», в соответствии с учебной программой и учебно-тематическим планом для данной формы обучения. Задание должно состоять из практических примеров (решение практических казусов в соответствии с кафедральными методическими пособиями или индивидуальными задачами преподавателя) и теоретических вопросов, которые требуется рассмотреть согласно плану занятия. Практические задания должны подбираться с учетом наиболее полного освоения материала и должны быть рассчитаны на работу группы в целом.

2. При подготовке к занятию обучающийся прежде всего должен ознакомиться по учебной программе с перечнем вопросов, определяющих содержание данной темы, со списком нормативных правовых актов, материалами судебной практики и научной литературы по этой теме.

3. В соответствии с перечнем вопросов следует приступить к изучению данной темы по учебнику и лекциям. Для отработки всех вопросов необходимо использовать не один учебник, а несколько, а также другую специальную литературу, в том числе и отдельные статьи в юридических журналах. Обучающийся вправе использовать и иную литературу, не указанную в списке по данной теме.

4. Затем обучающийся должен тщательно изучить нормативные правовые акты, руководящие разъяснения высших судебных органов, лекционный материал, относящиеся к данной теме. И только после этого приступить к решению предлагаемых задач (казусов).

5. Решение задач должно быть полным и обоснованным. Ответы на каждый из поставленных в задаче вопросов должны быть аргументированы. Решение задач со ссылкой только на статьи со-

ответствующих положений законодательства не может быть признано удовлетворительным.

6. Преподаватель осуществляет контроль выполнения домашних заданий обучающимися в форме проверки конспектов, тетрадей с решением задач, сообщений, рефератов, индивидуального собеседования, проведения вызывных консультаций.

3.2. Контрольные вопросы к зачету

1. Место валютного права в системе российского права и законодательства.

2. Понятие «валюта» в правовом значении.

3. Национальная и иностранная валюта.

4. Виды валютных ценностей по законодательству Российской Федерации.

5. Цель и задачи валютного регулирования в современном государстве.

6. Отражение цели и задач валютного регулирования в российском законодательстве.

7. Цель и задачи валютного регулирования на международном уровне. Влияние международной валютной системы на национальное валютное регулирование.

8. Валютное регулирование в широком и узком понимании.

9. Валютное регулирование и свободное совершение валютных операций: основные отличия.

10. Валютное регулирование и валютная монополия государства: основные отличия.

11. Принципы валютного регулирования в России.

12. Конституционные основы валютного регулирования.

13. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании.

14. Подзаконные нормативные акты, их место в системе источников валютного регулирования.

15. Правовые позиции высших судебных инстанций и судебная практика разрешения споров, связанных с применением законодательства о валютном контроле.

16. Субъекты валютного регулирования: общее понятие, виды.

17. Резиденты и нерезиденты, основы их правового статуса.

18. Особенности правового положения уполномоченных банков как субъектов валютного регулирования.

19. Особенности правового положения специально уполномоченных федеральных органов исполнительной власти как участников валютных отношений.

20. Валютные операции как предмет валютного регулирования.

21. Виды валютных операций.

22. Валютные ограничения: определение и классификация.

23. Соотношение валютных ограничений и мер валютного контроля.

24. Валютный контроль как составная часть валютного регулирования.

25. Функции валютного контроля.

26. Методы и меры валютного контроля.

27. Цель, задачи и направления валютного контроля.

28. Подконтрольные субъекты, их права и обязанности.

29. Органы и агенты валютного контроля.

30. Правовые основы выполнения функций органа валютного контроля Центральным банком Российской Федерации.

31. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование нормами международного права.

32. Соотношение норм национального и международного валютного права.

33. Общая характеристика договоров в международном валютном праве.

34. Понятие и виды валютных систем: национальная, мировая, региональная. Элементы национальной валютной системы.

35. История развития мировых валютных систем: Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской, Ямайской. Валютный курс.

36. Порядок установления официальных курсов иностранных валют к российскому рублю. Режим валютного курса.

37. Современные международные тенденции интеграции в валютно-финансовой сфере.

38. Международные валютно-кредитные и финансовые организации, их функции.

39. Правовое положение Международного валютного фонда (МВФ), Международного и Европейского банков реконструкции и развития (МБРР и ЕБРР). Европейского валютного союза.

40. Наблюдение как метод валютного контроля.
41. Проверка как метод валютного контроля.
42. Виды юридической ответственности за нарушения валютного законодательства.
43. Классификация составов административных правонарушений и преступлений в валютной сфере.
44. Общие вопросы административной ответственности за нарушения валютного законодательства.
45. Административная и уголовная ответственность за нарушение правил репатриации валюты.
46. Административная ответственность за нарушение правил учета и отчетности, установленных валютным законодательством.

3.3. Методические указания по выполнению рефератов

Обучение по программе подготовки магистров по направлению «Юриспруденция» предусматривает возможность написания реферата по учебной дисциплине «Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации». Реферат по данной дисциплине выполняется обучающимися всех форм обучения.

Реферат – это самостоятельная письменная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Работа над рефератом активизирует развитие самостоятельного, творческого мышления, учит применять полученные знания при анализе тех или иных правовых проблем. Реферат готовится на основе исследования и изучения широкого круга первоисточников, монографий, статей, литературы и иного материала, нормативных правовых актов, обобщения личных наблюдений. Публичное представление реферата сопровождается презентацией и небольшими тезисами в электронной форме.

Тема реферата выбирается обучающимся самостоятельно из примерного перечня тем, рекомендуемых кафедрой. При выборе темы следует руководствоваться не только личным интересом к анализу определенных юридических проблем, но и своими субъективными способностями к исследованию, степенью разработки данной темы в юридической науке, наличием специальной литературы. Обучающийся вправе с разрешения кафедры выбрать

иную интересующую его тему исследования, не предусмотренную рекомендацией кафедры. Однако она не должна выходить за рамки учебной программы по соответствующей учебной дисциплине. Выбор темы во всех случаях согласуется с планируемым научным руководителем.

Тема реферата считается раскрытой, если в ней логически верно, в предусмотренной планом последовательности, с привлечением рекомендованной литературы, нормативного материала и материалов судебной практики, детально и с максимально возможной полнотой охарактеризованы все основные вопросы плана.

Реферат выполняется на стандартных листах белой бумаги формата А4. Текст работы выполняется только на одной стороне листа. Объем реферата должен составлять 20 страниц машинописного текста (интервал полуторный, шрифт 14 Times Roman).

Страницы текста реферата должны быть пронумерованы и иметь поля (2 см снизу и сверху, 3 см справа, 1 см слева). Порядковый номер указывается в середине верхнего поля страницы. В нижней части страниц указываются используемые источники. Сноски оформляются постранично. Работа должна быть представлена в сброшюрованном виде.

Реферат начинается с титульного листа. Образец оформления титульного листа представляется кафедрой.

На первой странице работы излагается план (оглавление) работы. Рассматриваемые вопросы выделяются в тексте в виде заголовков соответствующих разделов.

Заголовки разделов (основных вопросов плана) пишутся симметрично тексту прописными буквами. Они должны иметь порядковую нумерацию в пределах всей работы и обозначаться арабскими цифрами. Введение и заключение не нумеруются.

Заголовки разделов пишутся с абзаца строчными буквами (кроме первой – прописной). Они нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела и состоят из номера раздела и подраздела, разделенных и ограниченных точками (например, 1.1, 2.3, 3.1 и т.п.).

Текст работы должен быть выполнен грамотно, аккуратно.

Не допускается:

- использование не общепринятых сокращений;
- зачеркивание отдельных слов и предложений.

В конце работы (на отдельной странице) следует привести список фактически используемой специальной литературы и нормативных правовых актов, а также материалов судебной практики. Нормативные правовые акты приводятся в первоначальной и последней действующей редакции с указанием источника опубликования.

Ссылки в учебной работе на справочно-информационные системы допускаются только в том случае, когда используемый нормативный акт, судебное постановление или литературный источник не имеют другого источника опубликования.

3.4. Примерная тематика рефератов

1. Валютное регулирование: понятие. Валютное регулирование в широком и узком смысле (валютная политика). Развитие института валютного регулирования в XX в.

2. Валютные ограничения и валютный контроль как элементы правового режима валютного регулирования. Виды валютных ограничений. Юридические и фактические валютные ограничения.

3. Свободное совершение валютных операций. Отказ от валютных ограничений в Западной Европе в 70–80-е гг. XX в. Валютное регулирование в странах Запада. Переход от валютного контроля к противодействию отмыванию денег.

4. Валютное регулирование и международные финансовые организации. Допустимые валютные ограничения по Соглашению МВФ.

5. Особенности правового положения уполномоченных банков.

6. Органы валютного регулирования.

7. Органы и агенты валютного контроля, их место в системе субъектов валютного регулирования.

8. Основные понятия, используемые в валютном законодательстве.

9. Понятие, принципы и цели валютного регулирования и контроля.

10. Валютный контроль в торговом обороте.

11. Валютный контроль в неторговом обороте.

12. Роль и место Банка России в реализации валютной политики государства.

13. Субъекты валютного контроля, уполномоченные проводить проверки соблюдения валютного законодательства. Разграничение функций при проведении валютного контроля.

14. Специфика доказательств и доказывания по делам об административных правонарушениях в сфере валютного законодательства и актов органов валютного регулирования. Проблемы доказывания вины юридических лиц в совершении нарушений валютного законодательства.

15. Валютные ограничения на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Купля-продажа иностранной валюты через уполномоченные банки.

16. Официальный валютный курс Банка России, его правовое значение. Отличие официального курса от принудительного курса национальной валюты. Избежание множественности валютных курсов.

3.5. Примерная тематика выпускных квалификационных работ

1. Финансово-правовые аспекты государственного регулирования денежной системы.
2. Перспективы развития законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.
3. Правовые режимы совершения валютных операций.
4. Валютные ограничения и валютный контроль как элементы правового режима валютного регулирования.
5. Валютное регулирование и международные финансовые организации.
6. Особенности правового положения уполномоченных банков.
7. Органы и агенты валютного контроля, их место в системе субъектов валютного регулирования.
8. Правовая природа требования репатриации валютной выручки.
9. Валютный контроль как вид финансового контроля.
10. Валютный контроль и финансовый мониторинг.

3.6. Тестовые задания

1. Валютный контроль осуществляется

- а) в неторговом обороте;
- б) торговом обороте;
- в) торговом и в неторговом обороте.

2. Текущие валютные операции совершаются резидентами

- а) без ограничений;
- б) по разрешению ЦБ России.

3. Органами валютного контроля в РФ являются

- а) Правительство РФ;
- б) Министерство по налогам и сборам РФ;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

4. Выберите из приведенного перечня специфическую функцию «валюты»:

- а) является средством обмена;
- б) признается средством платежа;
- в) служит для измерения стоимости;
- г) имеет цену в денежных единицах других стран;
- д) является средством накопления богатства.

5. Последовательность действий: «заключение между экспортером и импортером внешнеторгового контракта; направление экспортером товара и товаросопроводительных документов в адрес импортера; заявление импортера своему банку на перевод средств в оплату закупленного им у экспортера товара; перевод средств импортера из банка импортера в банк экспортера; зачисление выручки экспортеру за поставленный им импортеру товар» составляет алгоритм

- а) банковского перевода;
- б) документарного инкассо;
- в) документарного аккредитива;
- г) учета векселя.

6. Вывоз капитала из РФ может происходить в только в следующих законных формах:

- а) валютные операции;
- б) авансовые платежи под импортные контракты без последующей поставки товаров и услуг;
- в) невозвращение валютной выручки от экспорта товаров и услуг РФ;
- г) инвестиции за рубежом.

7. Разница между курсом покупки и курсом продажи валюты называется

- а) бид;
- б) офер;
- в) спред.

8. К валютным ценностям в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» относятся:

- а) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте;
- б) внутренние ценные бумаги;
- в) драгоценные металлы;
- г) драгоценные камни;
- д) иностранные валюты.

9. Дата валютирования при фьючерсной сделке может устанавливаться в следующие сроки:

- а) сегодня;
- б) до послезавтра;
- в) через 4 дня;
- г) до завтра;
- д) через месяц.

10. Укажите характерные признаки опционной валютной операции:

- а) осуществляется на межбанковском валютном рынке;
- б) осуществляется на биржевом валютном рынке;
- в) требуется внесение предварительного залога;
- г) осуществляется по курсу на момент заключения сделки;
- д) сроки поступления валюты на счет более 2 дней;
- е) сроки поступления валюты на счет не более 2 дней;
- ж) сочетает кассовую и срочную сделки;

- з) операция твердого характера;
- и) операция нетвердого характера.

11. Укажите характерные признаки валютной операции типа «своп»:

- а) осуществляется на межбанковском валютном рынке;
- б) осуществляется на биржевом валютном рынке;
- в) требуется внесение предварительного залога;
- г) осуществляется по курсу на момент заключения сделки;
- д) сроки поступления валюты на счет более 2 дней;
- е) сроки поступления валюты на счет не более 2 дней;
- ж) сочетает кассовую и срочную сделки;
- з) операция твердого характера;
- и) операция нетвердого характера.

12. Укажите характерные признаки форвардной валютной операции:

- а) осуществляется на межбанковском валютном рынке;
- б) осуществляется на биржевом валютном рынке;
- в) требуется внесение предварительного залога;
- г) осуществляется по курсу на момент заключения сделки;
- д) сроки поступления валюты на счет более 2 дней;
- е) сроки поступления валюты на счет не более 2 дней;
- ж) сочетает кассовую и срочную сделки;
- з) операция твердого характера;
- и) операция нетвердого характера.

13. Укажите характерные признаки валютной операции типа «спот»:

- а) осуществляется на межбанковском валютном рынке;
- б) осуществляется на биржевом валютном рынке;
- в) требуется внесение предварительного залога;
- г) осуществляется по курсу на момент заключения сделки;
- д) сроки поступления валюты на счет более 2 дней;
- е) сроки поступления валюты на счет не более 2 дней;
- ж) сочетает кассовую и срочную сделки;
- з) операция твердого характера;
- и) операция нетвердого характера.

14. Фьючерсный контракт является самостоятельным предметом купли-продажи на валютном рынке. Данное утверждение...

- а) верно;
- б) неверно.

15. Укажите характерные признаки фьючерсной валютной операции:

- а) осуществляется на межбанковском валютном рынке;
- б) осуществляется на биржевом валютном рынке;
- в) требуется внесение предварительного залога;
- г) осуществляется по курсу на момент заключения сделки;
- д) сроки поступления валюты на счет более 2 дней;
- е) сроки поступления валюты на счет не более 2 дней;
- ж) сочетает кассовую и срочную сделки;
- з) операция твердого характера;
- и) операция нетвердого характера.

16. Определите, какой из указанных пунктов не является функцией валютного рынка:

- а) регулировать валютные курсы;
- б) усиливать девальвацию валюты;
- в) страховать от валютных рисков;
- г) осуществлять международные расчеты.

17. Если страна имеет дефицит своего торгового баланса, то стоимость ее национальной валюты относительно иностранной будет:

- а) возрастать;
- б) падать.

18. Активное сальдо платежного баланса страны ведет...

- а) к увеличению курса национальной валюты;
- б) уменьшению курса национальной валюты;
- в) не влияет на курс национальной валюты.

19. Пассивное сальдо платежного баланса страны...

- а) ведет к увеличению курса национальной валюты;

- б) ведет к уменьшению курса национальной валюты;
- в) не влияет на курс национальной валюты.

20. Определите, какие из представленных национальных валют не являются свободно конвертируемыми:

- а) фунт стерлингов;
- б) афгани;
- в) российский рубль;
- д) японская йена;
- е) белорусский рубль;
- ж) египетский фунт.

21. Определите, какие из приведенных ниже валют относят к СКВ:

- а) евро;
- б) египетский фунт;
- в) российский рубль;
- г) фунт стерлингов;
- д) швейцарский франк;
- е) мексиканский песо.

22. Определите, какие из представленных национальных валют являются частично конвертируемыми:

- а) фунт стерлингов;
- б) евро;
- в) российский рубль;
- г) японская йена;
- д) белорусский рубль;
- е) литовский лит.

23. Российский рубль является валютой:

- а) свободно конвертируемой;
- б) частично конвертируемой;
- в) неконвертируемой.

24. К группе страховых документов во внешнеторговой деятельности относится:

- а) страховой полис, страховой сертификат, страховая премия;

- б) страховое уведомление, страховое объявление, счёт страховщика;
- в) открытый ковернот;
- г) А и Б;
- д) А и Г;
- е) Б и Г;
- ж) всё вышеперечисленное.

25. Котировка валюты, при которой прибыль образуется от операций купли-продажи иностранной валюты в виде курсовой разницы:

- а) рыночная;
- б) официальная.

26. Котировка спот, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству иностранной валюты:

- а) прямая
- б) косвенная

Кросс-курс – это соотношение между валютами, которое...

Спот-курс – это цена единицы иностранной валюты одной страны, выраженная в... и....

Форвардный курс – цена, по которой данная валюта продается или покупается при условии...

27. Если курс по срочной сделке выше курса наличной валюты, то соответствующая разница с наличным курсом называется:

- а) дисконтом;
- б) премией.

Курс аутрайт – ...курс, в котором учтена...

Конвертируемые валюты подразделяются на СКВ и...

28. Валютная позиция, при которой есть разница остатков средств в иностранных валютах, формирующая количественно несовпадающие активы и пассивы в отдельных валютах, является:

- а) закрытой;
- б) открытой.

29. Чтобы рассчитать кросс-курс для валют с косвенными котировками к доллару США необходимо:

- а) перемножить долларовые курсы этих валют;
- б) разделить долларовые курсы этих валют;
- в) вычесть долларовые курсы этих валют.

30. При расчете кросс-курса для валют с прямой и косвенной котировками к доллару США следует:

- а) перемножить долларовые курсы этих валют;
- б) разделить долларовые курсы этих валют;
- в) вычесть долларовые курсы этих валют.

31. Сделка типа «СВОП» является:

- а) срочной конверсионной валютной операцией;
- б) наличной конверсионной валютной операцией.

32. Сделка типа «СПОТ»:

- а) срочная конверсионная валютная операция;
- б) наличная конверсионная валютная операция.

33. Какие валютные операций между резидентами разрешены?

а) операции, связанные с расчетами в магазинах беспроцентной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках

б) операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей

в) операции, поименованные в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

г) операции, поименованные в подзаконных нормативных правовых актах, принятых в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

34. К основным принципам валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации относятся:

- а) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- б) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- в) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- г) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- д) единство экономического пространства на всей территории Российской Федерации.

35. Валютное законодательство Российской Федерации состоит:

- а) из Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов;
- б) Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- в) Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных правовых актов;
- г) Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов.

36. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- а) Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации;
- б) Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации;
- в) Центральный Банк Российской Федерации;
- г) Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации.

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

а) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

б) внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

в) банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

г) любыми банковскими и небанковскими операциями, независимо от месторасположения кредитора и должника.

38. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится:

а) через некредитные организации;

б) кредитные организации;

в) уполномоченные банки;

г) Центральный Банк Российской Федерации.

39. Расчеты при осуществлении валютных операций: производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций:

а) передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

б) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

в) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

г) дарения валютных ценностей супругу и взаимозависимым лицам, перечень которых установлен законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

40. Валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, по подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

в) денежные знаки в виде банкнот Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

г) средства на банковских счетах.

41. 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 изъятые из обращения, по подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах;

в) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и Российской Федерации;

г) 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).

42. Виды валют:

а) твердая валюта;

б) денежные знаки;

в) конвертируемая и свободно используемая валюта;

г) средства на счетах и во вкладах в банках.

43. Резиденты в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» – это:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, 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 оснований совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»;

г) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации.

44. Нерезиденты в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» – это:

а) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

б) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

г) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации.

45. Валютные операции – это:

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 и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента ценных бумаг на законных основаниях;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.

46. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу:

а) резидентов;

б) нерезидентов;

в) Центрального Банка Российской Федерации;

г) Министерства финансов Российской Федерации.

47. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

а) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

б) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

в) на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц;

г) не разглашать сведения, составляющие банковскую, коммерческую и налоговую тайну.

48. Задачи валютного регулирования:

а) поддержание стабильного курса валюты по отношению к основным свободно используемым валютам (доллару и евро);

б) накопление и поддержание золотовалютных или международных резервов правительства и эмиссионного банка;

в) содействие налоговому контролю;

г) защита национальной валюты от вытеснения из обращения внутри страны;

д) контроль (ограничение) ввоза и вывоза капитала.

49. По субъектному составу валютные операции делятся на следующие виды:

а) между резидентами;

б) резидентами и нерезидентами;

в) нерезидентами;

г) Центральным Банком Российской Федерации и нерезидентами.

50. Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии:

а) с международным валютным законодательством;

б) законодательством Российской Федерации;

в) законодательством Европейского союза;

г) рекомендациями ОЭСР.

51. Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в статье 2 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», непосредственно, за исключением случаев:

а) когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации;

б) когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения не требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации;

в) принятия Конституционным судом Российской Федерации соответствующего постановления;

г) принятия Правительством Российской Федерации соответствующего постановления.

52. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками:

а) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

б) государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;

в) Правительство Российской Федерации;

г) Министерство финансов Российской Федерации.

53. Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, осуществляющими виды деятельности, указанные в Федеральном законе от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляют в пределах своей компетенции:

а) федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля;

б) агенты валютного контроля;

в) Общественная палата Российской Федерации;

г) федеральные органы исполнительной власти, не являющиеся органами валютного контроля.

54. В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с

проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- а) документы, удостоверяющие личность физического лица;
- б) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- в) свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество;
- г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

55. Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

- а) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- б) обеспечивать резидентов и нерезидентов документацией, предусмотренной Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- в) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования;
- г) запрашивать от резидентов и нерезидентов: справки, подтверждающие уплату ими налогов и сборов.

56. Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке:

- а) установленном Центральным Банком Российской Федерации;
- б) установленном Правительством Российской Федерации;
- в) установленном Министерством финансов Российской Федерации;
- г) установленном Федеральной налоговой службой Российской Федерации.

3.7. Практические задания

1. Должностное лицо налогового органа, проводящее проверку соблюдения валютного законодательства организацией, запрашивает у нее документы, подтверждающие соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Оцените правомерность его действия. Оцените правовые последствия и правовые последствия неисполнения организацией запроса о предоставлении документов.

2. Консульское учреждение Российской Федерации открыло счет в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации.

Обязано ли оно уведомить об этом российский налоговый орган?

3. Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

4. Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна стоимостью 100 тыс. евро. В Милане имеется отделение ВЭБ.РФ.

Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

5. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпа-

ни» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях.

Оцените правомерность действий банка.

6. Завод заключил контракт с иностранной фирмой на поставку продукции. Часть выручки эта фирма перечислила кредиторам завода – резидентам РФ.

Усматривается ли в этом случае нарушение валютного законодательства?

7. С помощью правовой базы найдите текст международного соглашения России, Белоруссии и Казахстана, в котором указывается на временность валютных ограничений.

Как называется это соглашение? Какие валютные ограничения оно затрагивает? Имеет ли этот акт прямое действие?

8. С помощью правовой базы определите, какие документы были приняты в течение полугодия после финансового кризиса августа 1998 г. для усиления валютного контроля в России.

Составьте подборку этих документов.

9. Пользуясь правовой базой, определите дату, начиная с которой Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» 1992 г. утратил силу в существенной части, и дату, после которой он утратил силу.

10. Найдите отмененный Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Как в нем разграничены текущие валютные операции и операции движения капитала?

11. Найдите нормативный правовой акт (документ национального права), который регулирует порядок установления количественных ограничений в международной торговле России с другими странами. Проанализируйте соответствующие нормы этого документа.

Что в этих нормах указывает на сходство количественных ограничений с валютными ограничениями, а что – на различия?

12. С помощью инструментов правовой базы сопоставьте действующую и предшествующие редакции ст. 23–25 Закона о валютном регулировании.

О чем свидетельствует динамика изменений этих правовых норм: об усилении контроля, об ослаблении контроля или о его оптимизации (упрощение процедур при одновременном более четком определении прав и обязанностей субъектов)? Ответ обоснуйте ссылками на нормы права.

13. С помощью правовой базы найдите нормативные документы, которыми регулируется контрольная деятельность таможенных органов Российской Федерации.

Составьте список этих документов. Имеется ли среди них специальный административный регламент выполнения таможенными органами государственной функции валютного контроля?

14. Укажите в таблице, за нарушение каких юридических обязанностей предусмотрена юридическая ответственность в валютной сфере (со ссылкой на статьи соответствующих законов):

Юридическая обязанность	Вид юридической ответственности

15. Фирма «Феникс» (резидент РФ) заключила экспортный договор с фирмой LUX (нерезидентом РФ). Российская фирма поставила за рубеж оборудование, но денежные средства за него на счет фирмы в уполномоченном банке не поступили в срок. При этом фирма-резидент не потребовала от фирмы-нерезидента предоставления обеспечения исполнения обязательства по заключенному договору.

Образуют ли данные факты состав правонарушения, предусмотренный ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ?

16. ООО «Альфа» (покупатель) заключило импортный контракт с зарубежным поставщиком – компанией Lock. Покупатель 2 апреля 2021 г. перечислил поставщику сумму предварительной оплаты за товар. По условиям договора компания Lock обязуется поставить товар до 31 мая 2021 г. Если поставка товара не будет произведена, продавец должен возратить предварительную оплату покупателю не позднее 15 июня 2021 г. Компания Lock обязанность по поставке товара не выполнила и предварительную оплату на счет ООО «Альфа» не перечислила.

Какими могут быть валютно-правовые последствия для ООО «Альфа»?

17. Директор ООО «Лето» принял решение расширить деятельность компании за счет сотрудничества с международными компаниями. Он обратился за консультацией к юристу с просьбой разъяснить, какие условия обязательно должны быть отражены в договоре, чтобы избежать риска привлечения к административной ответственности за нарушение валютного законодательства РФ.

Какой ответ должен дать директору юрист?

18. ООО «МТ» заключило 1 июня 2013 г. договор на поставку компьютерного оборудования с китайской компанией «Ши». Согласно договору компания-нерезидент должна была поставить оборудование до 30 июля 2021 г. ООО «МТ» оплатила авансовый платеж в размере 30 % стоимости оборудования 15 июля 2021 г. Фактически оборудование было поставлено 1 сентября 2021 г.

К какой ответственности может быть привлечена компания-резидент в соответствии с российским валютным законодательством? Изменится ли ответственность резидента в случае, если оборудование не будет оставлено?

19. Нарисуйте схему взаимодействия субъектов валютного контроля. Особо выделите направления взаимодействия органов валютного контроля с агентами валютного контроля.

20. Резидент представил в уполномоченный банк справку о валютной операции через 10 рабочих дней со дня поступления иностранной валюты на его счет в уполномоченном банке.

Нарушил ли резидент законодательство РФ?

21. По заключенному между резидентом и нерезидентом договору нерезидент обязуется поставить резиденту 1000 шкафов, а резидент – оплатить шкафы суммой в 800 тыс. дол. США и 12 стульями.

Будет ли данная сделка считаться бартерной? Каков порядок оформления такого рода сделок?

22. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли гражданин РФ, постоянно проживающий в г. С., иметь счет в швейцарском банке и переводить на него свои финансовые сбережения?

23. Гражданин РФ, решив отправиться в туристическую поездку за границу, обратился за юридической консультацией по поводу вывоза из страны наличной иностранной валюты к студенту юридического вуза. Студент пояснил, что резиденты РФ могут вывозить, не декларируя, за пределы государства наличную иностранную валюту, эквивалентную не более чем 1500 дол. Если же сумма перемещаемых через границу ресурсов составляет более чем 10 тыс. дол., то необходимо получить предварительное согласие Федеральной таможенной службы, Центрального банка РФ, а кроме того, представить справку налоговых органов установленного образца и налоговую декларацию.

Со ссылкой на законодательство объясните, верный ли ответ дан указанному гражданину.

24. На основе действующего российского законодательства определите, установлены ли какие-либо ограничения на ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты или ценных бумаг в документарной форме. Предприятие получило выручку от экспорта товаров в иностранной валюте.

Подлежит ли эта выручка или ее часть обязательной продаже государству?

25. Гражданин Петров (будучи резидентом РФ) намерен перевести со своего счета в уполномоченном банке на счет своего дяди, гражданина Павлова (также резидента РФ), открытый в банке, расположенном за пределами РФ, 6 тыс. дол. США.

Законными ли будут действия гражданина Петрова?

Изменится ли ваш ответ, если гражданин Петров соберется перевести ту же сумму не дяде, а отцу на счет, открытый в банке, расположенном за пределами территории РФ?

26. Два иностранных гражданина, будучи нерезидентами, заключили на территории РФ две сделки: одна предусматривала расчеты в иностранной валюте, другая – в валюте РФ. Расчеты по обеим сделкам производились в наличной форме.

Соответствуют ли российскому законодательству действия иностранных граждан?

27. Гражданин Петров – резидент РФ открыл счет в банке, расположенном за пределами территории РФ, и по истечении 45 дней со дня открытия счета уведомил об этом органы внутренних дел по месту своего учета.

Соответствуют ли действия гражданина Петрова валютному законодательству России?

28. При совершении банковского перевода на счет близкого родственника в банке, открытом за пределами территории РФ, банк потребовал от перевододателя представить документы, подтверждающие, что физическому лицу – переводополучателю он является близким родственником.

Правомерны ли действия банка, учитывая, что оба лица являются резидентами РФ? Зависит ли решение задачи от суммы перевода?

29. Российский вуз пригласил профессора Оксфордского университета для чтения лекций по курсу «Сравнительное правоведение». Оплата за услуги по чтению лекций была осуществлена наличными денежными средствами в размере 60 тыс. руб.

На основе действующего законодательства определите, вправе ли профессор Оксфорда вывезти с территории РФ полученное вознаграждение? Изменится ли ваш ответ, если бы сумма вознаграждения составила 450 тыс. руб.?

30. ООО «ПЭТ» заключило договор на поставку программного обеспечения с компанией «ВТ», созданной в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки. Согласно догово-

ру оплата должна быть произведена путем перечисления денежных средств в долларах США в два этапа. ООО «ПЭТ» обязано оплатить 30 % стоимости программного обеспечения до его поставки, 70 % после его поставки.

На основе действующего законодательства РФ определите правомерность включения такого условия о порядке расчетов.

31. Между резидентом и нерезидентом был заключен договор поставки оборудования. Нерезидент обязался поставить товар на территорию России в течение 30 календарных дней с даты оплаты его резидентом. По условиям договора стороны согласовали применение к своим отношениям законодательства Федеративной Республики Германии.

Будут ли в данном случае возникать права и обязанности у резидента и нерезидента в соответствии с российским валютным законодательством?