**Органы и агенты валютного контроля**

КУРСОВАЯ РАБОТА

Факультет «Таможенное дело»

Дисциплина «Валютное регулирование и валютный контроль»

|  |  |
| --- | --- |
|  |  Гостева К.А. Проверил: Тихонова А.В. |

 2009

**СОДЕРЖАНИЕ:**

**ВВЕДЕНИЕ ……………………………………………………………………….4-5**

**ГЛАВА I………………………………………………………………………….6-28**

**1.** Валютный рынок как объект регулирования и контроля**.................................6-8**

**2.** Предпосылки для создания системы валютного контроля в России**……….8-9**

**3.** Становление и развитие системы валютного контроля в России.

Взаимоотношения субъектов валютного рынка. Примеры нормативных актов, отражающих функции Центрального Банка**…………………………………....9-24**

## 4. Выводы и теоретические обобщения на основе изученных материалов главы. Нормативное закрепление……………………………………………………...24-28

**ГЛАВА II………………………………………………………………………..29-46**

**1. Система органов и агентов валютного контроля…………………………..29-39**

**2.** Права, функции, направления органов и агентов валютного контроля**….39-41**

**3.** Необходимые документы для проведения валютных операций и порядок их предоставления агентам валютного контроля**………………………………...41-44**

**4.** Обязанности и ответственность органов и агентов валютного контроля**..44-45**

**5.** Выводы и анализ по изученной в главе теме**………………………………45-46**

**ГЛАВА III………………………………………………………………..……..47-54**

1.Валютный контроль. Таможенные органы в области валютного контроля в мировой практике………………………………………………………………..47-48

2. Организация валютного контроля в Бельгии…………………………….…48-50

3. Организация валютного контроля во Франции………………………….….50-54

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………..…55-57**

Список использованной литературы**……………………………………….….58-60**

Приложение 1

Органы валютного контроля**…………………………………………………..….61**

Приложение 2

*Агенты валютного контроля***……………………………………………….……..62**

Приложение 3

*Резиденты и нерезиденты***…………………………………………………………63**

**ВВЕДЕНИЕ**

Для защиты курсовой работы по предмету *валютное регулирование и валютный контроль* мною была выбрана тема «Органы и агенты валютного контроля». Данная тема очень актуальна в настоящее время, поскольку напрямую отражает движение валютных ценностей в нашей стране и контроль над выполнением многочисленных операций, связанных с валютным рынком. Свидетельством тому служит стремительное появление новых уполномоченных банков, валютных бирж, валютных отделов на фондовых биржах, широкой сети пунктов обмена валюты, резкий рост объема валютной выручки хозяйствующих субъектов от продажи ими на экспорт товаров, работ­ и услуг, бурное развитие торговли валютными фьючерсами и опционами. Таким образом, появление и рост всех этих многочисленных организаций и операций, связанных с валютными ценностями, говорят о новой ступени развития в истории денежных отношений и о том, что общество нового времени активно использует эти возможности, предоставляемые государством. Кроме того, появление пунктов экспресс-оплаты и широкой сети пунктов обмена валюты призваны значительно сэкономить время современного делового человека и обеспечить удобство в обращении с денежными средствами, что так же является немаловажным свидетельством прогрессирующего развития внутреннего валютного рынка.

Целью моей курсовой работы является исследование функций органов и агентов валютного контроля. Для этого необходимо произвести анализ их профессиональной деятельности, выделить основные функции, цели и проблемы работы органов и агентов валютного контроля.

Основным методом исследования в моей курсовой работе будет являться переработка совокупности научных данных, полученных в ходе накопления и изучения необходимой информации, а так же некоторых практических источников. На основании собранных данных, мною будут сделаны теоретические обобщения и практические выводы, которые будут отражены в заключительной части моей курсовой работы.

Чтобы объективно и более полно раскрыть тему моей курсовой работы, нам необходимо поставить определённые задачи, которые помогут чётко обозначить главные аспекты курсовой работы.

Основными задачами для решения этой цели являются следующие пункты:

1) Раскрыть общее понятие валютного рынка, как объекта регулирования и контроля.

2) Привести доказательства активного развития валютного регулирования на примере движения валютных ценностей в РФ за последние годы.

3) Определить основные цели, направления и задачи валютного контроля.

4) Выявить основные проблемы рыночных отношений в экономике РФ, которые послужили поводом для создания упорядоченной системы валютного контроля.

5) Выделить субъекты валютного контроля.

6) Дать определение органов и агентов валютного контроля, обозначить их роль в организации валютного контроля, функции и цели.

**ГЛАВА I**

***1. Валютный рынок как объект регулирования и контроля.***

Становление высокоэффективной российской экономики невозможно без развитого финансового рынка, составной частью которого является валютный рынок. *Валютный рынок - сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.* На валютном рынке сталкиваются спрос в лице покупателя и предложение в лице продавца. На рынке любой экономический субъект (государство­, хозяйствующий субъект, ­ гражданин) всегда выступает только в качестве продавца или покупателя. Каждый из них имеет свои финансовые интересы,­ которые могут совпадать или не совпадать. При совпадении интересов происходит акт купли-продажи валютных ценностей. Поэтому валютный рынок есть своеобразный инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей. Любое действие продавца или покупателя на рынке связано с коммерческим риском. Коммерческим риском именуется опасность возможных потерь от осуществления той или иной финансово-коммерческой деятельности. Валютный рынок содержит также понятие валютного риска – получения хозяйствующим субъектом дополнительных расходов или доходов в зависимости от изменения курсов валют.

Валютный рынок представляет собой официальный финансовый центр,­ где сосредоточена купля-продажа валют и ценных бумаг в валюте на основе спроса и предложения на них. С функциональной точки зрения валютные рынки обеспечивают своевременное осуществление международных расчетов, ­страхование от валютных рисков, диверсификацию валютных резервов,­ валютную интервенцию, получение прибыли их участниками в виде разных курсов валют. С институционной точки зрения, валютные рынки представляют собой совокупность уполномоченных банков, инвестиционных компаний, бирж, брокерских контор, иностранных банков, осуществляющих валютные операции. Операции на валютном рынке проводятся между банкам­и (межбанковские валютные расчеты) и банками со своими клиентами. С организационно-технической точки зрения валютный рынок представляет собой совокупность телеграфных, телефонных, телексных, электронных и прочих коммуникационных систем, связывающих между собой банки разных стран, осуществляющих международные расчеты и другие валютные операции. Эффективность операции на валютном рынке во многом определяется его видом.

Валютные рынки можно классифицировать по целому ряду признаков:

1. по сфере распространения,
2. по отношению к валютным ограничениям,
3. по видам валютных курсов,
4. по степени организованности.

 По сфере распространения, то есть по ширине охвата можно выделить международный и внутренний валютные рынки. В свою очередь, как международный, так и внутренний рынки состоят из ряда региональных рынков, которые образуются финансовыми центрами (банками, ­6иржами) в отдельных регионах мира или данной страны.

Валютный рынок как форма организации движения валютных ценностей в Российской федерации за последние годы развивается бурными темпами. Свидетельством тому служит появление новых уполномоченных банков, валютных бирж, валютных отделов на фондовых биржах, широкой сети пунктов обмена валюты, резкий рост объема валютной выручки хозяйствующих субъектов от продажи ими на экспорт товаров работ­ услуг, бурное развитие торговли валютными фьючерсами и опционами. Развитие внутреннего валютного рынка Российской Федерации требует обобщения опыта его функционирования и возможностей. Использование специалистами накопленного опыта валютных операций на российском валютном рынке дает толчок для дальнейшего развития этого рынка.

***2. Предпосылки для создания системы валютного контроля в России.***

Государственное регулирование валютно-кредитных отношений в Российской Федерации, призвано обеспечить экономическую безопасность страны, содействовать более быстрому росту ее экономики за счет расширения внешнеэкономических связей, создать условия для всесторонней интеграции экономики России в мировое хозяйство. Государственное регулирование в РФ осуществляется как экономическими, так и административными методами.

С переходом России к рыночным отношениям в экономике, весьма важными и трудноконтролируемыми вопросами являлись невозврат в РФ валютной выручки от экспорта товаров и оказания услуг отечественными предприятиями и организациями, а также бестоварный перевод ими валюты и сделки по фиктивным импортным контрактам. В результате на счетах в иностранных банках скопились огромные валютные средства, принадлежащие отечественным предприятиям и организациям, чем наносится значительный ущерб экономической безопасности государства.

В этой связи потребовалось создание в России всеохватывающей системы валютного контроля за проводимыми отечественными предприятиями и организациями экспортными, импортными и другими внешнеэкономическими операциями.

В целях обеспечения возврата валютной выручки по экспортными операциям 12 октября 1993 года утверждена совместная Инструкция ЦБ и Государственного Таможенного Комитета №19 и №01-20/10283 (соответственно) "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров"[1], которая введена в действие в 1994 году.

Введение такого механизма таможенно-банковского контроля за каждой экспортной операцией привело к весьма ощутимым результатам: если невозврат валютной выручки (по экспертным оценкам) в 1992 году составлял от 50 до 70% всей стоимости российского экспорта, то в 1999 году составил около 4%.

***3. Становление и развитие системы валютного контроля в России.***

***Взаимоотношения субъектов валютного рынка. Примеры нормативных актов, отражающих функции Центрального Банка.***

В истории валютного регулирования в послереволюционной России условно можно выделить четыре этапа.

*Первый этап* - до 1986 года - обладал всеми характерными чертами валютной монополии государства. В это время имела место полная централизация валютных доходов от экспорта, который в свою очередь был монополизирован государством, от имени и за счет которого на мировых рынках выступали государственные внешнеторговые объединения. Выручка от экспорта в иностранной валюте концентрировалась на счетах одного банка-монополиста, обслуживающего все международные расчеты СССР – Внешторгбанка СССР (позднее Внешэкономбанка). Использование доходов от экспорта, сумм привлеченных валютных кредитов и накопленных золотовалютных резервов осуществлялось на основе планового распределения средств государством в лице Госплана СССР, Минфина СССР, Госбанка СССР в соответствии с потребностями регионов и отраслей. Валютные планы государства (источники и объемы поступлений, направления и с­уммы расходов) утверждались в составе народнохозяйственных планов Верховным Советом СССР. Министерства, ведомства, предприятия, местные органы власти расходовали выделенные им валютные средства в пределах установленных им лимитов в процессе исполнения соответствующих смет. Практически полная изолированность внутреннего товарного и денежного рынка от мировых рынков товаров, услуг и капиталов (что проявлялось, например, в уровне курса рубля к иностранным валютам, который к началу 80-х годов практически не отражал экономических и ценовых пропорций, а служил лишь инструментом пересчета внешнеторговых цен в рубли для ведения учета в национальной валюте); централизация управления валютными ресурсами государства; минимальное число непосредственных участников внешнеэкономической, прежде всего внешнеторговой деятельности, обслуживаемых в основном через один банк-хранитель единой валютной "копилки" государства, - все это объективно не требовало систем валютного регулирования, характерных для стран с рыночной экономикой на различных этапах их развития. В целом это было не регулирование как таковое, а, прямое администрирование, государственное "командование".

*Второй этап* развития валютного рынка в России нача­лся в 1986 году децентрализацией внешнеэкономической деятельности, когда сначала сотни, а затем практически все субъекты хозяйственной деятельности (предприятия, учреждения, организации) получили право прямого выхода на внешние рынки. Была установлена и стала развиваться система так называемых "валютных отчислений", когда поступления в иностранной валюте делились в определенных пропорциях между государством и непосредственным производителем (владельцем) экспортной продукции. Предприятия, поставлявшие товары (работы, услуги) на экспорт, стали получать в свое распоряжение иностранную валюту, зачисляемую в "валютные фонды" (на балансовые и внебалансовые валютные счета, позднее - только балансовые). Число участников внешнеэкономической деятельности и разнообразие форм их участия в осуществлении этой деятельности существенно возросли в ­1987-1988 годах с началом бурного развития совместного (с участием иностранного капитала) предпринимательства на территории страны.

Другой качественный скачок в процессе интеграции в мировую экономику был сделан начавшейся широкомасштабной реформой банковской системы. Появилось большое число независимых от государства коммерческих банков, получивших право открытия и ведения валютных счетов клиентов и проведения международных расчетов. В течение нескольких лет отсутствовал специальный орган валютного регулирования (его роль, наряду с другими функциями, фактически выполняла Государственная внешнеэкономическая комиссия Совета Министров СССР), и источниками валютного законодательства служили решения Совета Министров СССР, а также издаваемые в их развитие нормативные акты министерств и ведомств. Нарушение "планового" характера валютных отношений страны с внешним миром, быстрое расширение круга предприятий-участников внешнеэкономических связей и банков, осуществляющих их валютное обслуживание, привели к пониманию необходимости специального законодательного регулирования валютных отношений, создания единых правил совершения валютных операций, придания функций органа валютного регулирования одному из органов государственного управления. Это послужило основанием для разработки в 1990 году проекта специального закона о валютном регулировании.

С вступлением в силу в марте 1991 года Закона СССР ''О валютном регулировании" начался *третий этап* развития валютного регулирования в стране. На уровне закона впервые в юридическую пра­ктику были введены такие понятия валютного регулирования как "валютные ценности", "валюта СССР", "иностранная валюта", "резиденты", "нерезиденты", "валютные операции­", "текущие валютные операции", "валютные операции, связанные с движением капитала".

Законом были установлены основные принципы проведения операций с валютой СССР и с иностранной валютой на территории СССР, операций на валютном рынке, разграничены полномочия органов власти и определены функции банковской системы­ (Госбанка СССР и уполномоченных банков) в валютном регулировании и управлении валютными ресурсами. В законе впервые провозглашено гарантируемое и защищаемое государством право собственности резидентов и нерезидентов на валютные ценности в стране; определены общие принципы владения, пользования и распоряжения валютными ценностями государством, предприятиями и организациями, а также гражданами; установлены основные положения порядка осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами. Законом намечены основные цели и направления валютного контроля, введены понятия органа валютного контроля, а также положения об отчетности по валютным операциям и ответственности за нарушение валютного законодательства. Основным органом валютного регулирования был определен Государственный банк СССР, что соответствует практике большинства стран мира, где подобные функции осуществляют центральные (национальные) банки соответствующих государств. Главным, "универсальным" документом, в котором была предпринята небезуспешная попытка комплексно "отрегулировать" практически все важнейшие стороны валютных отношений субъектов внешнеэкономической деятельности, стало разработанное Госбанком СССР в соответствии с его компетенцией письмо от 24 мая 1991 года №­ 352 "Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР". В частности, были достаточно подробно описаны правила совершения операций в иностранной валюте между юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), операций в иностранной валюте на территории страны между юридическими лицами-резидентами, операций в рублях юридических лиц-нерезидентов, операций с валютными ценностями, осуществляемых гражданами (резидентами и нерезидентами). "Основные положения" регламентируют отдельные вопросы открытия и ведения валютных счетов резидентов в иностранных банках за границей, а также валютных и рублевых счетов юридических нерезидентов в наших уполномоченных банках. "Основные положения" и некоторые другие нормативные акты Госбанка СССР обязательные по закону к исполнению всеми резидентами, включая уполномоченные банки, и нерезидентами на территории страны, заложили основу цивилизованного валютного регулирования и стали действительно качественным прорывом в этой сфере. Объективная ограниченность этих документов и их отдельные недостатки были обусловлены быстрыми изменениями экономической ситуации в стране и во внешнеторговых и валютно-финансовых отношениях с иностранными государствами, неопределенностью стратегических ориентиров экономической политики государства, новизной задач валютного регулирования и нехваткой практического опыта решения возникающих проблем, ограниченностью времени и сил при решении задач большого объема и сложности. [2]

Тем не менее, следует признать, что "Основные положения" внесли существенный вклад в упорядочение валютных отношений между субъектами хозяйственной деятельности, в разработку единых "правил игры", обязательных для всех участников развивающегося рыночного хозяйства. В течение определенного времени, характеризующегося особенно быстрым изменением экономической ситуации, "Основные положения" оставались базовым документом валютного регулирования.

С начала 1991 года также получил бурное развитие вн­утренний валютный рынок - межбанковский и биржевой, который ранее находился в зачаточном состоянии. Стимулирование развития и упорядочение деятельности валютного рынка в стране явилось важным направлением в работе Центрального банка Российской Федерации в области валютного регулирования. В течение двух лет (начало 1991 года - начало 1993 года) были созданы и получили лицензии Банка России на организацию и проведение операций по купле-продаже иностранной валюты шесть специализированных межбанковских валютных бирж: Московская межбанковская валютная биржа, Санкт-Петербургская валютная биржа, Уральская региональная межбанковская валютная биржа, Сибирская межбанковская валютная биржа, Азиатско-Тихоокеанская межбанковская валютная биржа и Ростовская межбанковская валютная биржа. Были сняты многие ограничения с операций по купле-продаже наличной иностранной валюты физическими лицами через уполномоченные банки (телеграмма Банка России от 27 июля 1992 года № 162-92)­. Нельзя не признать, что ускоренное развитие валютного рынка "подогревалось" механизмом обязательной продажи части валютной выручки предприятий (учреждений, организаций), который был введен с начала 1991 года соответствующим Указом Президента СССР (Указы Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 года № 335 "О формировании Республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году" и от 14 июня 1992 года № 629 "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин"), а также изданные на основании этих Указов Инструкции Банка России от 22 января 1992 года » №3 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями и гражданами валюты в Республиканский валютный резерв Российской Федерации, валютные фонды республик, краев и областей в составе Российской Федерации, стабилизационный валютный фонд Банка России" и от 29 июня ­1992 года № 7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" с изменениями и дополнениями, утвержденными письмом Банка России от 15 сентября 1992 года № 17, телеграммой Банка России от 31 декабря 1992 года № 286-92 и письмом Банка России от 28 июня 1993 года №­ 41. В последствии, требования содержащиеся в вышеназванной инструкции претерпевали неоднократные изменения. В настоящее время действующим нормативным актом, регламентирующим порядок продажи предприятиями части экспортной выручки является Инструкция ЦБ РФ №7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" в редакции от Указаний ЦБР №580-У от 18/06/1999г.[3]

 Анализируя названные нормативные акты, можно сделать вывод о поступательном развитии механизма обязательной продажи в сторону унификации применяемых при совершении различных операций курсов рубля к иностранным валютам, сближения уровней этих курсов, увеличения в пользу рынка доли валютной выручки, подлежащей пр­одаже в обязательном порядке, а также юридически более точной и экономически более обоснованной регламентации правил совершения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

В настоящее время можно с уверенностью сказать, что внутренний валютный рынок в России вышел на качественно новый уровень своего развития, когда каждый субъект хозяйственной деятельности либо гражданин (а не только производитель экспортной продукции) имеет свободный доступ к необходимым ему ресурсам валютного рынка, обслуживаемого достаточно развитой банковской инфраструктурой и, в целом, квалифицированным персоналом уполномоченных банков.

Распад Союза ССР и образование суверенного государства Российской Федерации привели к необходимости ведения Россией самостоятельной экономической политики, в том числе денежно-кредитной политики - и валютной, как составляющей последней. В этой связи, а, также учитывая, что многие положения 3акона СССР ''О валютном регулировании" фактически (но не юридически) перестали действовать (например, статьи 6, 7, 8, 11, 12, 19 Закона), весьма актуальной стала задача разработки и скорейшего введения в действие аналогичного закона Российской Феде­рации.

Вступление в силу Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" в ноябре 1992 го­да открыло новый этап валютного регулирования (в настоящее время он является России действующим законодательным актом в редакции Федеральных законов от 29.12.98 № 192-ФЗ, от 05.07.99 № 128-ФЗ). В названном Законе Российской Федерации с учетом накопленного опыта были уточнены и развиты некоторые основные понятия валютного регулирования, существенно изменены структура и содержание по сравнению с Законом СССР.

Во втором разделе ("Валютное регулирование") введена новая статья "Защита валюты Российской Федерации" (ст. 2) с важнейшим положением о том, что расчеты между резидентами осуществляются в валюте Российской Федерации без огр­аничений. В статье 3 подтверждено право собственности резидентов и нерезидентов на валютные ценности в Российской Федерации, которое защищается государством наряду с правом собственности на другие объекты собственности. Установлено также, что виды обязательных платежей государству (налогов, сборов, пошлин и иных безвозмездных платежей) в иностранной валюте определяются законами Российской Федерации. В статье 4 более подробно регламентированы вопросы деятельности внутреннего валютного рынка Российской Федерации.

Кардинально изменен раздел о валютном контроле (раздел Ш Закона). Органами валютного контроля названы Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Впервые в юридический оборот введен институт "агентов валютного контроля". В этом разделе Закона определены также функции органов и агентов валютного контроля; права и обязанности резидентов и нерезидентов, осуществляющих в Российской Федерации валютные операции; ответственность резидентов, в том числе уполномоченных банков, и нерезидентов за нарушение валютного законодательства. Кроме того, зафиксированы права и обязанности должностных лиц органов и агентов валютного контроля.

Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле", отдельные неточности и недостатки которого еще, предстоит исправлять, является главным источником валютного законодательства Российской Федерации и важнейшим шагом вперед в развитии системы валютного регулирования в стране.

Не следует считать "слишком большим" недостатком отсутствие в его тексте большого количества детальных норм валютного регулирования. Закрепление на уровне Закона на достаточно продолжительный срок того или иного набора валютных ограничений не только, несомненно, стало бы искусственным препятствием на пути объективных и весьма динамичных процессов интеграции нашей экономики в мировое хозяйство, но и не дало бы практической возможности оперативного решения отдельных более или менее значительных проблем проведения субъектами рынка валютных операций в условиях быстроменяющейся экономической ситуации. Многие положения Закона только предстоит наполнить реальным содержанием, "переложив" на язык соответствующих­ нормативных актов, которые отличались бы актуальностью, взвешенностью, качеством подготовки и, главное, ­соответствием реалиям хозяйственной жизни в Российской­ Феде­рации.

Центральный банк Российской Федерации стал преемником Государственного банка СССР как органа валютного регулирования. В соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» (п. 2 ст. 9) Центральный банк Российской Федерации:

* определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
* издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;
* устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а такж­е правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации;
* устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
* устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;
* готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам.

Кроме того, Банк России в соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»:

* устанавливает порядок приобретения и использования в Российской Федерации валюты Российской Федерации нерезидентами (п. 2 ст. 2);
* определяет порядок и цели покупки резидентами иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (п. 1 ст. 4);
* устанавливает порядок покупки и продажи иностранной валюты в Российской Федерации через уполномоченные банки, а также порядок и условия деятельности валютных бирж (п. 2 ст. 4);
* может устанавливать предел отклонения курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи (п. 4 ст. 4)­;
* устанавливает случаи и условия открытия и ведения счетов резидентов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации (п. 2 ст. 5);
* устанавливает порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте (п. 3 ст. 5);
* устанавливает порядок осуществления резидентами операций, связанных с движением капитала (п. 2 ст. 6); ­
* устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам (п. 3 ст. 6);
* устанавливает порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в иностранной валюте и в валют­е Российской Федерации (п. 2 ст. 7);
* устанавливает порядок продажи и покупки нерезидентами иностранной валюты за валюту Российской Федерации (п. 2 ст. 8);
* поводит все виды валютных операций (п. 2 "в" ст. 9);
* устанавливает совместно с Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации порядок осуществления резидентами и нерезидентами вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и ценных бумаг, выраженных в валюте Российской Федерации, а также ввоза и пересылки в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации и ценных бумаг, выраженных в валюте Российской Федерации (п. 3 ст. 2);
* устанавливает совместно с Государственным таможенным комитетом Российской Федерации порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из Российской Федерации валютных ценностей (п. 7 ст. 6);
* выполняет другие функции, предусмотренные Законом, в том числе функции органа валютного контроля.

В соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями, а также жемчугом в Российской Федерации (п. 2 ст. 3) и порядок обязательного ввоза и пересылки в Российскую Федерацию драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также жемчуга, принадлежащих резидентам, устанавливает Правительство Российской Федерации (п. 3 ст. 6) [9]. Порядок формирования государственных валютных резервов устанавливается Верховным Советом Российской Федерации, а порядок обязательной продажи резидентами поступлений иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации устанавливается Президентом Российской Федерации с последующим представлением информации Верховному Совету Российской Федерации (п. 5 ст. 6 Закона).

По вышеназванным вопросам, относящимся к компетенции Банка России, в том числе регламентируемым в настоящее время "Основными положениями о регулировании валютных операций на территории, СССР", действие которых на территории Российской Федерации было на основании постановления Верховного Совета Российской Федерации "О введении в действие Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" подтверждено телеграммами Банка России от 24 января 1992 года №19-92 и от 19 мая 1993 года №­83-93, Центральный банк Российской Федерации приступил к подготовке и изданию нормативных актов по отдельным направлениям валютного регулирования и валютного контроля с учетом их важности и актуальности.

В конце 1992 года - начале 1993 года в связи с вступлением в силу Указа Президента Российской Федерации от 27 октября 1992 года № 1306 «О реализации гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту» и изданием на его основании Банком России телеграммы от 3 ноября 1992 года №239-92, Центральный банк Российской Федерации 21 января 1993 года утвердил инструкцию №11 "О порядке реализации гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту" и письмо №28, регламентирующее порядок выдачи юридическим лицам-резидентам разрешений на право осуществлять указанную деятельность.

При этом Банк России исходил из того, что в силу исторических, экономических и психологических факторов полный запрет на валютную торговлю стал бы преждевременным шагом (что вовсе не исключает запрещения в будущем расчетов в иностранной валюте между резидентами). В 1992-1993г.г. такой запрет, во-первых, вызвал бы закрытие крупнейших торговых предприятий, что отрицательно сказалось бы на общем состоянии внутреннего потребительского рынка. Во-вторых, в условиях товарного дефицита и снятия ограничений на валютнообменные операции уполномоченных банков это привело бы к лишению доступа значительной части экономически активного населения с высокими доходами в рублях к качественным потребительским товарам и услугам, реализуемым в настоящее время преимущественно за иностранную валюту, и, соответственно, к потере стимулирующей функции денежных доходов. В-третьих, внутренний валютный рынок был не настолько развит, чтобы гарантировать минимальные риски курсовых потерь тем его участникам, чьи основные прямые расходы осуществляются в иностранной валюте.

В инструкции содержится запрет на реализацию за свободно конвертируемую валюту товаров, произведенных в Российской Федерации, а также купленных за рубли. Подобная практика имела широкое распространение, когда предприятия-резиденты вместо наращивания своего экспортного потенциала и поисков своей "ниши" на внешнем рынке реализовывали продукцию собственного производства через торговые организации, имеющие разрешение на осуществление розничной торговли за иностранную валюту.

Названной инструкцией существенно ограничен и четко описан круг товаров (работ­ услуг), которые в Российской Федерации разрешены к­ продаже гражданам за иностранную валюту. Что касается товаров, то за иностранную валюту на территории Российской Федерации могли реализовываться гражданам товары зарубежного производства, приобретаемые за иностранную валюту в безналичном порядке: а) у нерезидента непосредственно; б) у российской внешнеторговой посреднической организации, закупившей эти товары у нерезидента; в) у нерезидента через российскую внешнеторговую посредническую организацию по договорам комиссии или поручения. Таким образом, исключается последующее валютное посредничество, то есть закупка одним юридическим лицом-резидентом товаров за иностранную валюту на территории Российской Федерации у другого юридического лица-резидента для дальнейшей реализации за валюту третьему юридическому лицу-резиденту.

В упомянутой инструкции содержится еще одно принципиально важное требование, касающееся порядка реализации гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту. Продавцы импортированных товаров должны наряду с ценой товаров в иностранной валюте указывать также рублевый эквивалент валютной цены товаров. При установлении указанного соотношения торговая организация может учесть возможные курсовые колебания, а также свои накладные расходы в рублях. При этом необоснованно завышенное соотношение цены в рублях по отношению к валютной цене создаст такому предприятию эффект "антирекламы'' с сокращением и замедлением торговых оборотов. Кроме того, свобода установления упомянутого соотношения цен даст возможность торгующей организации продавать товары за рубли по соотношению ниже котируемого Банком России курса рубля к иностранным валютам в случае, если продавец, испытывает сложности с реализацией тех или иных товаров за иностранную валюту. Такой порядок ценообразования распространяется на оказание услуг (проведение работ) за иностранную валюту на территории Российской Федерации. Указанный порядок в свое время сделал важное дело, положив конец дискриминации рубля, сделав его действительно универсальным платежным средством на территории страны.

Контроль за соблюдением установленного Банком России порядка реализации гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту был возложен на Главные территориальные управления Центрального банка Российской Федерации, которые при осуществлении своих контрольных функций должны активно сотрудничать с местными правоохранительными органами, и, в случае нарушения уполномоченными предприятиями и обслуживающими их учреждениями банков указанного порядка и условий соответствующих разрешений на право заниматься­ вышеназванной деятельностью, обязаны применять к нарушителям комплекс санкций вплоть до отзыва выданных ранее разрешений уполномоченных предприятий, (лицензий уполномоченных банков на совершение валютных о­пераций), а также направления в суд исков о ликвидации юридического лица, осуществляющего реализацию гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту без разрешения Банка России.

На данный момент времени экономическая ситуация в стране складывается таким образом, что вышеперечисленные опасения, связанные с полным запретом на реализацию товаров и услуг на территории Российской Федерации сведены к минимуму. Оценивая сложившуюся обстановку, а также основываясь на политике дальнейшего укрепления российского рубля, Центральный Банк РФ, в соответствии со статьей 9 «Закона о валютном регулировании и контроле», в августе 1997 года издает новый нормативный акт, полностью запрещающий использование на территории РФ иностранной валюты в качестве платежного средства (Положение ЦБ РФ «О прекращении на территории Российской Федерации расчетов в иностранной валюте за реализуемые физическим лицам товары (работы, услуги)» от 15/08/1997г.). Согласно названного документа, утратили силу все предварительно выданные территориальными учреждениями Банка Росси, Департаментом валютного регулирования и валютного контроле и другими уполномоченными на это организациями разрешения на реализацию товаров и услуг гражданам за иностранную валюту. Исключением в данном случае являются магазины беспошлинной торговли, расположенные на таможенной территории РФ. В случае использования при расчетах пластиковых карт международных систем, то есть, когда обеспечением карты является валютный счет, уполномоченные банки могут списывать в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей средства в иностранной валюте только с валютных счетов физических лиц. Средства в иностранной валюте, списанные со счетов держателей пластиковых карт подлежат продаже в полном объеме на внутреннем валютном рынке Российской Федерации через уполномоченные банки.[4]

Дальнейшей нормализации функционирования внут­реннего валютного рынка (сближению курсов рынков наличной и безналичной иностранной валюты, обеспечению свободного доступа граждан в Российской Федерации к операциям купли-продажи наличной иностранной валюты через уполномоченные банки и, соответственно, борьбе с "черным" рынком наличной иностранной валюты,­ а также повышению финансовой устойчивости уполномоченных банков при проведении ими операций по купле-продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет), несомненно, способствует утвержденное Банком России и Го­сударственным таможенным комитетом Российской Федерации 19 апреля 1993 года «Положение о порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте уполномоченными банками» (соответственно №­ 13 и №­ 01-20/3371)[6], а также инструкция Банка России от 28 мая 1993 года № 15 «О порядке ведения уполномоченными банками Российской Федерации открытой валютной позиции по купле-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»[7].

## *4. Выводы и теоретические обобщения на основе изученных материалов главы. Нормативное закрепление.*

Валютный контроль, являясь частью государственной валютной политики, является инструментом реализации охранительной и регулятивной функции государства, позволяющим обеспечивать экономическую безопасность и сохранять экономическую независимость государства.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций[5].

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Таким образом, валютный контроль является одним из взаимосвязанных звеньев всей системы валютного контроля.

В настоящее время валютный контроль экспортных операций в Российской Федерации регулируется целым рядом нормативных документов:

- Законом РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп. от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г.)[8];

- Распоряжением Правительства РФ от 16 января 1996 г. N 55-р «О контроле за поступлением валютной выручки от экспорта товаров»[9];

- Инструкцией ЦБР и ГТК РФ от 13 октября 1999 г. NN 86-И, 01-23/26541 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров" (с изм. и доп. от 22 декабря 1999 г.)[10];

- Распоряжением ГТК РФ от 20 декабря 1999 г. N 01-14/1418 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров"[11];

- Приказом МВЭС РФ от 16 февраля 1994 г. N 78 "О порядке проведения экспертизы обоснованности недополучения или задержки получения валютной выручки от экспорта стратегически важных сырьевых товаров" (с изм. и доп. от 28 декабря 1994 г., 12 марта 1996 г.)[12], а также многочисленными распоряжениями, приказами и указаниями ГТК РФ и ЦБ РФ.

Объектом рассматриваемых отношений, как следует из определения целей валютного контроля, являются валютные операции при экспорте. Таким образом, постановка вопроса «валютный контроль экспортных операций» не совсем корректна. Следовательно, для логической увязки между самими отношениями валютного контроля с объектом отношений не хватает предлога «при»: …при экспортных операциях. Отношения валютного контроля при экспортных операциях корреспондируют с другой важной частью государственного контроля – экспортным контролем, цели и задачи которого определены Федеральным законом РФ «Об экспортном контроле».

Определение понятия «валютные операции» содержится в упомянутом федеральном законе. В соответствии со ст. 1 Закона к валютным операциям относятся[5]:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов;

- расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

При этом законодатель разграничивает текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. В связи с таким разделением строятся различия в регулировании.

Под экспортом товаров понимается режим, при котором товары вывозятся за пределы таможенной территории Российской Федерации без обязательства об их ввозе на эту территорию (ст. 97 ТК РФ)[13]. Ст. 2 Федерального закона  «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»[14] определяет экспорт как вывоз товара, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, с таможенной территории Российской Федерации за границу без обязательства об обратном ввозе.

Субъектами рассматриваемых отношений являются:

- органы и агенты валютного контроля;

- участники экспортных операций.

В соответствии со ст. 11 Закона органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, а также Правительство Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации. Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. В частности, уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку Российской Федерации.[5]

Физические и юридические лица, как отечественные, так и иностранные, принимающие участие в валютных операциях в Российской Федерации (в том числе и при экспорте), делятся на резидентов и нерезидентов.

Резидентами являются:

- физические лица, постоянно проживающие в России, в том числе временно находящиеся за границей;

- юридические лица, созданные в соответствии с Российскими законами, с местонахождением на территории Росси;

- дипломатические и иные официальные представительства России за ее пределами и другие.

Нерезидентами считаются:

- физические лица, постоянно проживающие за границей, в том числе временно находящиеся в России;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами России;

находящиеся в России иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации и другие.

**ГЛАВА II.**

***1. Система органов и агентов валютного контроля.***

Определение системы органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации имеет существенное научно-теоретическое и практическое значение. В соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – ФЗ «ОВРиВК»)[5] отнесение того или иного субъекта к органам или агентам валютного контроля означает наделение указанного субъекта весьма определенным правовым статусом.

Основным элементом этого статуса являются юридические права и обязанности, которыми наделены органы и (или) агенты валютного контроля, а также их должностные лица в соответствии со ст. 23 ФЗ «ОВРиВК»[5]. Они, в частности, имеют право проводить проверки резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности по совершаемым валютным операциям; запрашивать и получать от них документы и информацию. Органам валютного контроля, кроме того, предоставлены полномочия по выдаче резидентам и нерезидентам предписаний об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, а также налагать установленные законодательством меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

#### *Органы валютного контроля*

Прежде всего, хотелось бы обратить внимание на то, что в ч. 1 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК»[5] указано, что валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, а также органами и агентами валютного контроля. В дальнейшем законодатель в абз. 1 и 2 ч. 6 этой же статьи уточняет, что Правительство РФ обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля. Также Правительство РФ обеспечивает их взаимодействие и взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с Банком России. Основываясь на данных формулировках, достаточно трудно сказать, каким именно образом Правительство осуществляет валютный контроль, однако, по мнению автора, органом валютного контроля оно все-таки не является.

Перечень органов валютного контроля закрепляется в ч. 2 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК». Согласно указанной норме органами валютного контроля в РФ являются ЦБ РФ, а также федеральный(ые) орган(ы) исполнительной власти, уполномоченный(ые) Правительством РФ. В силу такой формулировки могут возникать споры относительно того, носит ли этот перечень открытый или закрытый характер. Автору представляется, что перечень органов валютного контроля все-таки является открытым, поскольку по решению Правительства РФ, оформленному в виде постановления, несколько федеральных органов исполнительной власти могут быть наделены статусом органа валютного контроля одновременно.

Вопрос об открытом или закрытом характере данного перечня представляется не столь важным по сравнению с проблемой определения четкого перечня конкретных органов, наделенных статусом органа валютного контроля. Следует обратить внимание, что в каждый конкретный момент времени этот перечень должен быть исчерпывающим, что вытекает из упомянутой выше нормы ч. 2 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК», – правоприменитель должен четко знать, является ли данный федеральный орган исполнительной власти органом валютного контроля в данный момент и обладает ли он соответствующими полномочиями. В данной статье автор считает своей главной задачей определить этот перечень на данный момент времени.

1.   Что касается Центрального банка Российской Федерации***,*** который прямо назван органом валютного регулирования в ч. 2 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК», а также в ст. 54 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – ФЗ «О ЦБ РФ»). Кроме того, в п. 12 ст. 4 этого же федерального закона организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля названо одной из многочисленных функций Банка России. Здесь можно отметить, что в соответствии с абз. 4 п. 8 ст. 13 ФЗ «О ЦБ РФ» реализация политики валютного регулирования и валютного контроля входит в компетенцию Национального банковского совета. Таким образом, правовой статус Центрального банка в общем виде определяется указанным ФЗ «О ЦБ РФ», а также конкретизируется и дополняется другими федеральными законами, к которым относится, в частности, и ФЗ «ОВРиВК».

2.   Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (далее – ФСФБН) на сегодняшний день наделена статусом органа валютного контроля в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 года № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора»[15]. Согласно п. 1 указанного Положения ФСФБН «является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля». Такая же норма содержится и в принятом немного ранее Постановлении Правительства РФ от 8 апреля 2004 года № 198 «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора»[16].

Остается только выяснить точную дату, с которой ФСФБН получила статус органа валютного контроля. Для этого попытаемся восстановить ход событий в их хронологической последовательности. Создана ФСФБН была в соответствии со всем известным Указом Президента РФ от 9 марта 2004 года № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»[5]. Затем в соответствии с этим указом Правительство РФ издало выше названное постановление от 8 апреля 2004 года № 198. Далее появился другой Указ Президента РФ от 20 мая 2004 года № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти»[17], где и была приведена эта структура, в соответствии с которой ФСФБН отнесена в ведение Министерства финансов РФ. И, наконец, Правительство РФ своим Постановлением от 15 июня 2004 года № 278 утверждает Положение о ФСФБН. Следовательно, возникает вполне закономерный вопрос: какой именно акт принимать во внимание для определения момента наделения ФСФБН статусом органа валютного контроля.

Исходя из уже упомянутого положения ч. 2 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК», указы Президента РФ мы исключим сразу, поскольку согласно закону именно Правительству РФ предоставлено полномочие по наделению федеральных органов исполнительной власти статусом органов валютного контроля. Более того, в указанных указах Президента РФ нет ни единого слова о валютном контроле. Из двух же оставшихся постановлений Правительства, по мнению автора, следует выбрать изданное раньше, то есть Постановление Правительства от 8 апреля 2004 года № 198.

Теперь для определения точной даты наделения ФСФБН указанным статусом необходимо рассмотреть вопрос о вступлении данного постановления в юридическую силу. Согласно п. 6 Указа Президента от 23 мая 1996 года № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти»[18] акты Правительства РФ, устанавливающие правовой статус федеральных органов исполнительной власти, вступают в силу по истечении семи дней после дня их первого официального опубликования.

Здесь мы снова наталкиваемся на некоторые юридические коллизии. Дело в том, что данное Постановление Правительства РФ было впервые опубликовано 12 апреля 2004 года в Собрании законодательства РФ, а 13 апреля – в Российской газете. Исходя из этого, возникает дилемма, которая возникла еще в 1996 году перед Конституционным Судом РФ (далее – КС РФ). Тогда судьи приняли решение о том, что датой официального опубликования должна считаться дата опубликования акта именно в Российской газете, поскольку дата выпуска Собрания законодательства РФ совпадает с датой подписания издания в печать, и, следовательно, с этого момента еще реально не обеспечивается получение информации о содержании публикуемого акта его адресатами. Основываясь на данном решении КС РФ, датой официального опубликования Постановления Правительства, которым ФСФБН была наделена статусом органа валютного контроля, будем считать 13 апреля 2004 года. Таким образом, согласно нормам Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) об исчислении сроков (а именно его ст. 191) необходимый семидневный срок для вступления указанного Постановления Правительства РФ в юридическую силу истек в двадцать четыре часа 20 апреля 2004 года. Поэтому именно *с 21 апреля 2004 года ФСФБН является органом валютного контроля****.*** Аналогичным образом мы и будем определять даты наделения иных органов валютного контроля этим статусом.

3.   Федеральная налоговая служба (далее – ФНС) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 года № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»[19] «является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору <…> за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в пределах компетенции налоговых органов». Данное Постановление Правительства РФ было официально опубликовано в Российской газете 6 октября 2004 года и вступило в юридическую силу *с 14 октября 2004 года.*

Следует сказать, что согласно п. 4 Положения о Федеральной налоговой службе ФНС осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы – управления ФНС по субъектам РФ, межрегиональные инспекции ФНС, инспекции ФНС по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции ФНС межрайонного уровня. Отсюда следует вывод: налоговые органы, под которыми понимаются ФНС и ее территориальные органы, не наделены полным статусом органов валютного контроля. Они осуществляют валютный контроль в пределах своей компетенции, которая ограничивается исключительно сферой налогообложения, а также производства и оборота этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции.

По мнению автора, налоговые органы наделены полномочиями по контролю за совершением не всех, а лишь некоторых валютных операций, которые затрагивают сферу их компетенции. К примеру, при осуществлении налогоплательщиком внешнеэкономической деятельности налоговые органы уполномочены на осуществление контроля за соблюдением требований, в частности, о резервировании, об использовании специальных счетов, о репатриации или об обязательной продаже части валютной выручки. Соответственно, в данном случае налоговые органы также имеют право привлекать налогоплательщиков, нарушающих валютное законодательство РФ, к юридической ответственности. Однако при совершении налогоплательщиком валютных операций, к примеру, по перемещению валютных ценностей через таможенную границу РФ или при трансграничных переводах иностранной валюты с одного на другой счет того же лица, если данные валютные операции никоим образом не затрагивают сферу налогообложения, налоговые органы не наделены соответствующими полномочиями органов валютного контроля.

Кроме того, приведенная выше формулировка Постановления Правительства РФ вызывает некоторые вопросы в связи с тем, что налоговые органы уполномочены Правительством РФ на осуществление контроля и надзора за соблюдением только валютного законодательства РФ, которое согласно ч. 1 ст. 4 ФЗ «ОВРиВК» состоит из ФЗ «ОВРиВК» и принятых в соответствии с ним федеральных законов. Таким образом, при буквальном толковании приведенной выше нормы получается, что *налоговые органы не вправе контролировать соблюдение актов органов валютного регулирования и уж тем более актов органов валютного контроля*. Если второе себе представить достаточно трудно, то первое вполне возможно, если вспомнить, что, к примеру, конкретные ставки и сроки резервирования установлены не в ФЗ «ОВРиВК», а именно в акте органа валютного регулирования – Указание ЦБ РФ от 29 июня 2004 года № 1465–У. Исходя из этого, в Постановлении Правительства РФ изначально заложено некоторое противоречие, в значительной степени исключающее возможность реализации налоговыми органами предоставленных им отдельных полномочий органов валютного контроля.

Федеральная таможенная служба (далее – ФТС) согласно Постановлению Правительства РФ от 21 августа 2004 года № 429 «О Федеральной таможенной службе»[20] не является органом валютного контроля. В п. 5.11 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного указанным Постановлением Правительства РФ, предусматривается, что ФТС «осуществляет в пределах своей компетенции валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации». По мнению автора, это связано с тем, что ФТС и таможенные органы в целом согласно ч. 3 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК», а также п. 1 упомянутого Положения являются агентами валютного контроля.Однако об этом речь пойдет немного ниже.

Министерство экономического развития и торговли РФ (далее – МЭРТ) также органом валютного контроля не является, поскольку ни в Постановлении Правительства РФ от 27 августа 2004 года № 443 «Об утверждении Положения о Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации», ни в Постановлении Правительства РФ от 7 апреля 2004 года № 187 «Вопросы Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации» таким статусом оно не наделено. Указ Президента РФ от 17 мая 2000 года № 867, согласно которому была упразднена Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю, а ее полномочия переданы частично МЭРТу, а частично Минфину, утратил силу в связи с изданием Указа Президента РФ от 09 марта 2004 № 314.

Что касается Министерства финансов РФ (далее – Минфин), то оно на сегодняшний день также не является органом валютного контроля, поскольку оба документа, определяющие его статус – Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации»[21] и Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 года № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации»[23] – не предусматривают наделение его подобным статусом. Однако до 21 апреля 2004 года Минфин осуществляло права и функции упраздненной Федеральной службы валютного и экспортного контроля как органа валютного контроля (п. 1 Постановления Совета Министров – Правительства РФ от 16 июня 1993 года № 560), которые были ему переданы в соответствии с п. 2 Постановления Правительства РФ от 23 августа 2000 года № 624. На сегодняшний день оно фактически утратило юридическую силу в виду принятия нового Постановления Правительства РФ от 7 апреля 2004 года № 185, вступившего в силу с 21 апреля 2004 года.

Подводя некоторый промежуточный итог, можно сказать, что система органов валютного контроля состоит из следующих субъектов: *ЦБ РФ, ФСФБН и налоговых органов во главе с ФНС (с определенными оговорками).*

#### *Агенты валютного контроля*

ФЗ «ОВРиВК» выстраивает систему агентов валютного контроля несколько более определенно, чем систему органов валютного контроля. Согласно ч. 3 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК» агентами валютного контроля в РФ являются:

1.   Уполномоченные банки***,*** которыми согласно п. 8 ч. 1 ст. 1 ФЗ «ОВРиВК» являются, во-первых, кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, и, во-вторых, действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

2.   Не являющиеся уполномоченными банкамипрофессиональные участники рынка ценных бумаг***,*** в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Таким органом согласно Постановлению Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 317 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам»[23] является Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР).

Под профессиональными участниками рынка ценных бумаг согласно ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг»[24] понимаются юридические лица, осуществляющие один (или несколько) из следующих видов деятельности: брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, по определению взаимных обязательств (клиринг), депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг или по организации торговли на рынке ценных бумаг.

3.   Таможенные органы, которыми согласно ч. 1 ст. 402 Таможенного кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ) являются: 1) ФТС; 2) региональные таможенные управления; 3) таможни; 4) таможенные посты. Однако со статусом таможенных органов как агентов валютного контроля связаны определенные сложности, возникшие в период между принятием и вступлением в силу ФЗ «ОВРиВК»

С 17 декабря 2003 года, то есть с момента официального опубликования ФЗ «ОВРиВК» в Российской газете, вступила в силу ч. 2 ст. 22 этого закона, устанавливающая несколько иной перечень органов валютного контроля по сравнению с тем, который существовал до этого. К этому моменту согласно абз. 1 и 2 ст. 198 действовавшего еще тогда старого ТК РФ от 18 июня 1993 года № 5221–1 Государственный таможенный комитет Российской Федерации (далее – ГТК РФ) являлся органом валютного контроля, а остальные таможенные органы – агентами валютного контроля. По мнению автора, уже с 17 декабря 2003 года ГТК РФ утратил статус органа валютного контроля в связи с вступлением в силу ч. 2 ст. 22 ФЗ «ОВРиВК», а остальные таможенные органы сохраняли статус агентов валютного контроля еще около двух недель до 1 января 2004 года.

1 января 2004 года вступивший в силу новый ТК РФ отменил положения ст. 198 старого ТК РФ. Таможенные органы, с одной стороны, утратили статус агентов валютного контроля, но, с другой стороны, были наделены функцией по осуществлению в пределах своей компетенции валютного контроля операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу, в соответствии с п. 7 ст. 403 нового ТК РФ. Затем 18 июня 2004 года они снова были наделены статусом агентов валютного контроля – теперь уже вместе с еще существовавшим тогда ГТК РФ – когда ФЗ «ОВРиВК» в бóльшей своей части вступил в силу.

4.   Территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля,откуда вытекает что данные органы обладают правовым статусом и органов, и агентов валютного контроля одновременно, поскольку, как уже было сказано выше, ФСФБН и ФНС осуществляют свою деятельность как органов валютного контроля непосредственно и через свои территориальные органы. Поскольку законодатель в ч. 2 ст. 23 ФЗ «ОВРиВК» закрепляет полномочия, предоставляемые исключительно органам валютного контроля, а в ч. 4 и 5 – права, которыми обладают только агенты, то из высказанного тезиса следует, что территориальные органы органов валютного контроля (имеются в виду только территориальные органы ФСФБН и ФНС, а территориальные учреждения ЦБ РФ в данном случае в расчет не принимаются, поскольку ЦБ РФ федеральным органом исполнительной власти не является) обладают в соответствии с данным законом обеими группами полномочий. В поддержку данного тезиса говорит и то, что обязанности органов и агентов валютного контроля законодатель также разделяет – в ч. 6 и 7 ст. 23 ФЗ «ОВРиВК», правда не столь последовательно, как их права.

***2. Права, функции, направления органов и агентов валютного контроля.***

Основными направлениями валютного контроля являются:
1) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
2) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;
3) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
4) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:
- издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации;
- осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;
- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

Кроме того, главные территориальные управления Банка России:
- проверяют наличие у предприятий, реализующих гражданам товары (работы, услуги) за иностранную валюту, соответствующего разрешения Банка России и в случае его отсутствия приостанавливают операции по счетам;
- направляют заявления об осуществлении юридическим лицом деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) в различные государственные органы;
- принимают иные меры.

Таможенные органы Российской Федерации осуществляют валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу Российской Федерации, за исключением периметров свободных таможенных зон и свободных складов, валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

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

* проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
* проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
* 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:

* выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
* применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

***3. Необходимые документы для проведения валютных операций и порядок их предоставления агентам валютного контроля.***

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

* для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, - Правительством Российской Федерации;
* для представления уполномоченным банкам - Центральным банком Российской Федерации.

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:

* документы, удостоверяющие личность физического лица;
* документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
* документы, удостоверяющие статус юридического лица, - для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица - для резидентов;
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
* документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
* 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;
* уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;
* регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;
* документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), 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, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
* таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
* паспорт сделки;
* 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.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу 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 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 непредставления лицом документов, требуемых на основании части 4 статьи 23 Федерального закона либо представления им недостоверных документов.

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

***4. Обязанности и ответственность органов и агентов валютного контроля.***

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

* осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
* 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 сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной 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 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:

* 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;
* 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 передают информацию в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

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

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

***5. Выводы и анализ по изученной в главе теме.***

Таким образом, подведём итоги полученных в ходе нашей работы данных и обобщим информацию, представленную во второй главе курсовой работы. Раскрывая тему курсовой работы «Органы и агенты валютного контроля», мы выделили и изучили следующие аспекты: права, функции и направления органов и агентов валютного контроля, необходимые документы для проведения валютных операций и порядок их предоставления агентам валютного контроля, а так же обязанности и ответственность органов и агентов валютного контроля. На основании этих данных мы видим, что, не смотря на своё бурное развитие и постоянное упорядочение валютное законодательство в Российской Федерации еще далеко от полного своего становления. Оно объективно ограничено, не полностью систематизировано, отрывочно, зачастую противоречиво, и, в целом, достаточно сложно (даже для ­специалистов, а не только работников предприятий и банков). Поэтому чем меньше будет изъятий и исключений из единых правил и норм валютного регулирования, которые в последние годы часто делались в пользу регионов, отраслей и даже отдельных предприятий, тем эффективнее будет валютная политика государства.

**ГЛАВА III**

*1. Валютный контроль. Таможенные органы в области валютного контроля в мировой практике.*

Валютный контроль активно использовался абсолютным большинством государств в критические для их экономики периоды, связанные с необходимостью восстановления хозяйства в послевоенные годы либо либерализации экономических отношений, в целях защиты финансовой самостоятельности, стабильности их денежной системы, укрепления курса национальной валюты, мобилизации валютных ресурсов.

В соответствии с особенностями развития различных стран при определении форм и методов валютного контроля существовали достаточно серьезные различия. Кроме того значительные расхождения наблюдались в сроках действия систем контроля, тактике отказа от валютных ограничений. Тем не менее, такие государства объединяло понимание того, что на определенном этапе развития, при умелом использовании этого механизма, валютный контроль может служить одним из важных элементов экономической политики государства, обеспечивающих стабильность и поэтапность рыночных реформ, сохранение валютных ресурсов государства на стадии сложного переходного периода.

Система валютного контроля достаточно успешно реализовывалась в различные периоды во Франции, Великобритании, Японии, Германии, Австрии, Италии, Новой Зеландии, Ирландии, Испании и во многих других государствах.

Системы валютного контроля, ограничивающие валютные операции с использованием административных мер, в настоящий момент функционируют, например, в Венгрии, Чехии и Словакии. В Греции и Португалии до настоящего момента существуют ограничения на операции, связанные с движениями капиталов. В Польше контроль за полнотой репатриации валютной выручки осуществляют уполномоченные банки при наличии либеральной заявительной системы открытия счетов резидентами за границей.

Таким образом, можно говорить о широком спектре тактических подходов при организации валютного контроля, которым может воспользоваться государство.

Необходимо отметить, что даже в случае формальной отмены валютного контроля, как правило, осуществляется хотя бы статистическое наблюдение за процессами, происходящими при движении капиталов, зачастую при этом используются механизмы ранее применявшиеся в валютном контроле (Германия, Япония). Эти же механизмы государства задействуют и для реализации задач, связанных с борьбой с «отмыванием грязных денег», чему в настоящий момент мировым сообществом уделяется чрезвычайно серьезное внимание.

Учитывая наиболее развитые механизмы валютного контроля, предлагается остановиться на рассмотрении опыта Бельгии и Франции в данном направлении.

*2. Организация валютного контроля в Бельгии.*

Система валютного контроля Бельгии функционировала в период с 1955 по 1990 гг. Ее основой стал так называемый «двойной валютный рынок», т.е. применение различных форм и методов регулирования текущих валютных операций и операций, связанных с движением капиталов.

Национальный банк Бельгии (БНБ) регламентировал операции на рынке текущих валютных операций, в том числе путем поддержания курса национальной валюты (только для целей текущих операций).

Операции, связанные с движением капиталов, осуществлялись на "нерегулированном" "свободном" рынке. Таким образом, риски осуществления «капитальных» операций из-за влияния рыночных факторов значительно превышали риски регулируемого рынка.

Основной орган валютного контроля – Бельгийско-Люксембургский институт валютного контроля (ИВК), которому парламентом Бельгии были делегированы серьезные полномочия. ИВК имел собственный бюджет, в который зачислялось 0,2% от суммы каждой сделки. Сотрудникам института было предоставлено право на осуществление расследований незаконных валютных операций и передачу материалов в судебные органы. В то же время имелась возможность не передавать дела в суд в случае, если нарушитель признавал свою вину и добровольно уплачивал штрафы.

Большая роль отводилась уполномоченным банкам, осуществляющим основную техническую роль по контролю за репатриацией валютной выручки.

Задача таможенных органов Бельгии сводилась к необходимости представления в ИВК таможенных деклараций, подтверждающих перемещение товаров через границу. Уполномоченный банк, в свою очередь, в случае осуществления валютных операций, связанных с организацией расчетов по внешнеэкономической сделке заполнял специальный формуляр, фиксируя основные условия платежа, позволяющие отнести данную операцию к разряду текущих или капитальных. Отчетность направлялась банками в ИВК в 3-х видах – при осуществлении расчетов, связанных с экспортом, импортом и транзитными поставками. Таким образом, банки контролировали направление проводимой операции в тот или иной сегмент валютного рынка, а участники ВЭД получали возможность либо использования льготного курса при осуществлении текущих операций, либо рыночного курса на рынке капитальных операций (разница достигала 2%).

ИВК помимо контрольных функций выполнял роль аналитического центра, обрабатывая данные таможенных органов и банков.

Система «двойного валютного рынка», при ее громоздкости и реальной возможности принятия (уполномоченными банками) субъективных решений, в то же время позволяла сделать привлекательным для иностранных инвесторов рынок капитальных операций, поскольку на данном сегменте валютного рынка завышенный курс позволял получать серьезную прибыль уже только за счет курсовой разницы.

Необходимо отметить, что при развитой системе контроля валютных операций, связанных с внешнеторговой деятельностью и основанной на сопоставлении данных таможенных органов и банков, эффективность контроля услуг была чрезвычайно мала и основывалась только на доверии к уполномоченным банкам.

*3. Организация валютного контроля во Франции.*

В период с 1939 по 1989 гг. во Франции существовала одна из наиболее развитых и детально проработанных глобальных систем валютного контроля. В зависимости от складывающейся экономической и политической обстановки в указанное время наблюдались колебания от введения чрезвычайно жестких административных мер до почти полной их либерализации, вплоть до отмены контроля при осуществлении текущих валютных операций.

Ужесточение системы валютного контроля наблюдалось в периоды с 1939 по 1967 гг., май – октябрь 1968 г., октябрь 1968 г. – август 1969 г., 1973-1974 гг., 1981 г. Постепенное ослабление контроля, начиная с 1983 г. было завершено его отменой в конце 1989 г. Однако следует отметить, что законодательство Франции позволяет в случае необходимости в любой момент вновь ввести в действие как отдельные элементы валютного контроля, так и систему в целом.

Система валютного контроля Франции охватывала все виды валютных операций и распространялась на территорию Франции и государств, использующих французский франк в качестве национальной валюты («зона франка»), при этом особое внимание уделялось следующим вопросам:

¾    обязательная репатриация валютной выручки с ее 100% продажей за национальную валюту;

¾    осуществление всех видов валютных операций только через уполномоченные банки;

¾    осуществление валютных операций только после обоснования их необходимости в строго регламентированном порядке;

¾    контроль за валютообменными операциями, перемещением через границу валютных ценностей и национальной валюты;

¾    строгая регламентация операций, связанных с движением капиталов, включая осуществление как иностранных, так и французских инвестиций.

Непосредственная реализация контроля во Франции после 1969 г. была возложена на следующие органы:

1. Министерство финансов.

¾  Казначейское управление (разработка стратегических направлений в области валютного регулирования и контроля, контроль инвестиций);

¾  Главное таможенное управление (контроль за валютными операциями «коммерческого» характера, а также неторговыми операциями, связанными с перемещением через границу иностранной валюты, национальной валюты, ценных бумаг, платежных документов и фондовых ценностей в иностранной и национальной валюте, драгоценных металлов и камней; осуществление мероприятий по выявлению нарушителей и применению к ним санкций);

¾  Страховое управление (контроль за валютными операциями, связанными с исполнением договоров страхования).

2. Национальный банк Франции – «Банк де Франс» (регламентация и контроль операций финансового характера в иностранной и национальной валюте – кредиты, ссуды).

3. Уполномоченные банки или «избранные посредники» (контроль за исполнением валютных операций, осуществляемых через банки).

4. Министерство промышленности (вопросы патентования и приобретения нерезидентами французских промышленных предприятий).

Таким образом, во Франции вопросами валютного контроля в пределах своей компетенции занимался целый ряд уполномоченных органов валютного контроля, однако в виду серьезных объемов именно внешнеторговой деятельности основную «полицейскую» роль выполняли таможенные органы Франции, структурно входящие в состав Министерства финансов.

Основу контроля «коммерческих» операций (включая операции, связанные с предоставлением услуг) составляла двухуровневая схема:

¾ контроль уполномоченными банками («избранными посредниками»);

¾ контроль таможенными органами (в этих целях были созданы специальные подразделения).

Роль банков была чрезвычайно важна, поскольку все валютные операции осуществлялись только через них и имелась возможность предотвратить нарушение на стадии предварительной проверки операций. Предполагалась большая степень доверия к банкам, которые обязаны были информировать таможенные органы о всех нарушениях действующего законодательства.

В целях организации валютного контроля при осуществлении экспортных и импортных поставок товаров обязательным условием было «банковское домицилирование», то есть проведение всех расчетов по сделке только в конкретном уполномоченном банке по выбору клиента. В банке заводилось дело о домицилировании, которому присваивался специальный номер. Указанный номер в обязательном порядке фиксировался в едином административном документе (аналог ГТД) при таможенном оформлении товаров в целях дальнейшего направления данных о перемещении товаров через границу в банк-домицилиат. Одним из основных элементов непосредственного контроля было сопоставление банками таможенных документов и информации о реальных движениях валютных средств на счетах своего клиента.

Данные о любом нарушении установленных правил банк в обязательном порядке направлял в таможенные органы для проведения необходимого расследования и применения к нарушителям санкций.

На более позднем этапе организации контроля основу информационно-аналитической обработки базы данных валютного контроля составила специально созданная автоматизированная система, позволившая таможенным органам осуществлять глобальный контроль по каждой валютной операции.

Помимо валютного контроля информация, полученная в результате действия системы, активно использовалась для составления торгового и платежного баланса Франции.

Неотъемлемой частью организации валютного контроля было осуществление таможенными органами проверок бухгалтерской и иной отчетной документации участников ВЭД, позволяющее проверять достоверность данных, представляемых как предприятиями, так и банками.

Следует отметить, что система валютного контроля в РФ имеет прямую аналогию с французской моделью построения валютного контроля и места в ней таможенных органов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В процессе создания эффективно работающего и подконтрольного внутреннего валютного рынка необходимо соблюдение следующих основных принципов.

Во-первых, с одной стороны, валютное регулирование осуществляемых операций, являясь частью денежно-кредитной политики государства, должно своими методами способствовать (пусть косвенно, опосредованно) достижению целей экономической стабилизации. С другой стороны, очевидно, использование средств и методов валютного регулирования не может служить панацеей от всех бед, поскольку оно подчиняется макроэкономическим ориентирам, определяется общей стратегией и целями экономической политики государства.

Во-вторых, валютная политика, оказывающая весьма масштабное влияние на экономическую жизнь общества, должна отличаться последовательностью, логичностью, стабильностью, взвешенностью. Любые непродуманные, неосторожные действия в этой сфере, могут, как показывает мировой опыт, привести к разрушительным последствиям.

Поведение субъектов хозяйственной деятельности очень чутко реагирует на любые, даже самые незначительные, казалось бы, меры в области валютного регулирования.

В-третьих, валютное законодательство в Российской Федерации еще далеко от полного своего становления. Оно объективно ограничено, не полностью систематизировано, отрывочно, зачастую противоречиво, и, в целом, достаточно сложно (даже для ­специалистов, а не только работников предприятий и банков). Поэтому чем меньше будет изъятий и исключений из единых правил и норм валютного регулирования, которые в последние годы часто делались в пользу, регионов, отраслей и даже отдельных предприятий, тем эффективнее будет валютная политика государства. Тем более, что, как показала практика, предоставление многочисленных льгот не только существенно усложняло работу банковской системы, "запутывало" законодательство, делало невозможным применение универсальных санкций за нарушение единых норм, не сопровождалось мерами особого контроля за фактическим использованием уже предоставленных льгот, но и создавало необоснованные преимущества одних участников перед другими, стимулируя иждивенческие настроения у претендентов на льготы. Предоставление индивидуальных льгот, прежде всего и опасно тем, что оно нарушает целостный, единообразный механизм государственного регулирования и контроля, ­ делает практически невозможным строгий анализ экономических последствий подобных мер.

В-четвертых, не вызывает сомнений необходимость сочетания активного нормотворчества в области валютного регулирования с одновременным введением мер контроля за выполнением установленных правил совершения валютных операций. В этой связи одной из наиболее актуальных задач, является развитие комплексной системы государственного валютного контроля, обеспечивающей эффективный контроль за соблюдением валютного законодательства резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

Страны в мировом сообществе находятся в тесной интеграции друг с другом, экономика каждой страны зависит от состояния мирового рынка, и какие-то изменения и кризисы в одной стране будут отражаться в той или иной мере на экономике всех стран. В этой связи экспорт носит не только экономический характер, но и политический. Поэтому политика государства в области экспортного контроля должна быть максимально взвешенной: не слишком давить на экспортеров, но и одновременно не давать возможность перекачивать капитал заграницу.

В настоящее время типичными нарушениями в области контроля за поступлением выручки от экспорта товара являются: зачисление иностранной выручки на счета в иностранные банки без лицензии Банка России; незачисление выручки на счета от реализации товаров, услуг, работ на территории РФ.

            Исторически сложилось, что наша страна обладает большими природными ресурсами, поэтому экспорт России в основном является ресурсным, до 90% приходится на них. В основном вывозятся газ, уголь, лес, нефть, черные и цветные металлы. Но природные богатства не бесконечны. Поэтому, думается, что необходимо развивать новые приоритетные направления в экспорте, такие как  торговля машинами и оборудованием, оружием, технологиями. Это позволит не только получить больше прибыли и экспортной выручки, но и поднять и развить наукоёмкое производство, занять больше людей, и, в конечном итоге, превратить Россию в действительно сильное государство.

**Список использованной литературы**

1. Совместная Инструкция ЦБ от 12.10.93г. №19 и Государственного Таможенного Комитета от 12.10.93г. №01-20/10283 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров".
2. Сухинин С.А. «О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации», Сборник нормативных актов, «ДЕ-ЮРЕ», 1994, Москва.
3. Баринов В.Т. «Справочная книга инспектора валютных операций коммерческих банков», «МЕНАТЕП ИНФОРМ», 1995, Москва.
4. Красавина Л.Н. «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», 1994, Москва.
5. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
6. Положение «О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте уполномоченными банками» от 19.04.1993 (соответственно №­ 13 и №­ 01-20/3371).
7. Инструкция Банка России «О порядке ведения уполномоченными банками Российской Федерации открытой валютной позиции по купле-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 28 мая 1993 года № 15.
8. Федеральный Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 9 октября 1992 г. N 3615-1 (с изм. и доп. от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г.).
9. Распоряжение Правительства РФ «О контроле за поступлением валютной выручки от экспорта товаров» от 16 января 1996 г. N 55-р.
10. Инструкция ЦБР и ГТК РФ "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров" (с изм. и доп. от 22 декабря 1999 г.) от 13 октября 1999 г. NN 86-И, 01-23/26541.
11. Распоряжение ГТК РФ "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров" от 20 декабря 1999 г. N 01-14/1418.
12. Приказом МВЭС РФ "О порядке проведения экспертизы обоснованности недополучения или задержки получения валютной выручки от экспорта стратегически важных сырьевых товаров" (с изм. и доп. от 28 декабря 1994 г., 12 марта 1996 г.) от 16 февраля 1994 г. N 78.
13. Трудовой Кодекс РФ от №
14. Федерального закона  «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»
15. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» от 15 июня 2004 года № 278.
16. Постановление Правительства РФ от 8 апреля 2004 года № 198 «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора».
17. Указ Президента РФ от 20 мая 2004 года № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти».
18. Указ Президента от 23 мая 1996 года № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти».
19. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
20. Постановление Правительства РФ от 21 августа 2004 года № 429 «О Федеральной таможенной службе».
21. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
22. Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 года № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации».
23. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 317 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам».
24. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Приложение 1**

Органы валютного контроля

Условно иерархию взаимоотношений субъектов валютного рынка можно представить следующим образом:

**Правительство РФ**

**Центральный Банк РФ**

Издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ.

Определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

**Приложение 2**

***Агенты валютного контроля***

**Уполномоченный Банк**

**Уполномоченный Банк**

**Уполномоченный Банк**

**Уполномоченный Банк**

Осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов Органов ВК.

Проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.

**Приложение 3**

***Резиденты и нерезиденты***

Имеют право:

* знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
* обжаловать действия агентов ВК соответствующим органам ВК, а также действия Органов ВК в соответствии с законодательством РФ.

**Экспортеры**

**товаров и услуг**

**Импортеры**

**товаров и услуг**

Обязаны:

* представлять Органам и Агентам ВК все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;
* представлять Органам и Агентам ВК объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;
* в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной Органами и Агентами ВК, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
* вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;
* выполнять требования (предписания) Органов ВК об устранении выявленных нарушений;
* выполнять другие обязанности, установленные законодательством РФ.