

Законодательное регулирование валютных операций в РФ



Вопросы изучаемой темы

- Законодательное регулирование валютных операций в РФ
- Валютная политика
- Валютный рынок

Вопрос № 1

- Законодательное регулирование валютных операций в РФ

Основные нормативные документы

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» 17.12.2003 № 173-ФЗ (ред. 26.07.2006)
- Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» 08.12.2003 (ред. 02.02.2006)

Валюта РФ

- Находящиеся в обращении, изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов ЦБ РФ и монеты, а так же безналичные средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях

Классификация валют

- По отношению к стране-эмитенту (национальная, иностранная, коллективная)
- По степени стабильности валютного курса (сильная, слабая)
- По сфере распространения на мировых рынках (резервная, другие)
- По возможности обмена (конвертируемая, частично конвертируемая, неконвертируемая)
- По виду валютной операции (валюта сделки, валюта платежа, валюта кредита, валюта векселя, валюта клиринга, валюта страхования)

К валютным операциям

относятся:

- 1. Операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности (Иностранная валюта и внешние ценные бумаги), а так же операции, в которых валютные ценности выступают в качестве средства платежа



К валютным операциям относятся

- 2. Международные денежные переводы
- 3. Операции в валюте РФ при участии в них нерезидента

Резиденты РФ


- Физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории РФ
- Юридические лица, созданные и зарегистрированные на территории РФ, их филиалы и представительства
- Организации без образования юридического лица, созданные и зарегистрированные на территории РФ
- Дипломатические и иные представительства РФ


Нерезиденты РФ

- Физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории иностранных государств
- Юридические лица, созданные и зарегистрированные на территории иностранных государств, их филиалы и представительства
- Организации без образования юридического лица, созданные и зарегистрированные на территории иностранных государств
- Дипломатические и иные представительства иностранных государств
- Международные организации

Валютные операции совершаются

- Только с использованием счетов в уполномоченных банках
- За исключением подарков, передачи и получения наследства близкими родственниками

- 
- Обслуживание валютных операций осуществляется агентами валютного контроля
 - К агентам валютного контроля относятся уполномоченные банки, имеющие лицензию на совершение валютных операций

- 
- Контроль за осуществлением валютных операций, нормативное регулирование и наложение штрафов находится в компетенции органов валютного контроля
 - К органам валютного контроля относятся : Правительство РФ, ЦБ РФ

Ответственность за нарушение валютного законодательства (Ст. 15.25 п. 4-5 АПК)

- Осуществление незаконных валютных операций или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований о резервировании влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.
- Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за переданные нерезидентам товары, работы, услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

Ответственность за нарушение валютного законодательства (Ст. 15 АПК)

- Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию РФ товары, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в РФ.
- За нарушение порядка учета, составления и предоставления отчетности а так же сроков хранения учетных и отчетных документов штраф на должностных лиц от 40 до 50 ММРОТ, на юридических лиц от 400 до 500 ММРОТ
- Нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в РФ и вывоза и пересылки из РФ валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документальной форме влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти до десяти МРОТ; на должностных лиц - от десяти до двадцати МРОТ; на юридических лиц - от пятидесяти до ста МРОТ.



Вопрос № 2

- Валютная политика




В рамках осуществления валютной политики применяются

- Рыночные меры регулирования
- Административные меры
регулирования

К рыночным мерам регулирования относятся:

- Дисконтная (учетная) политика ЦБ РФ
- Девизная политика
- Диверсификация валютных резервов
- Девальвация и ревальвация



К государственно-
административным мерам
регулирования относятся:

- Валютные ограничения
- Валютный контроль



Вопрос № 3

- Валютные рынки



Валютный рынок

- Это официальный финансовый центр, где сосредоточена купля-продажа иностранных валют и валютных ценностей на основе спроса и предложения на них

Классификация валютных рынков

- По сфере распространения (внутренний, международный)
- По отношению к валютным ограничениям (свободный, несвободный)
- По видам валютных курсов (с одним режимом, с двойным режимом)
- По степени организованности (биржевой, внебиржевой)

Этапы развития валютного рынка в РФ

- 1989 г. Валютные аукционы Внешэкономбанка
- 1991 г. Межбанковский центр валютных операций
- 1992 ЗАО ММВБ