

«Валютные операции»

Статьей 140 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом.

В статье 141 ГК РФ указано, что виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ним определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле.

В правовой теории делаются попытки определить юридическую природу понятия валютных операций.

Профессор А.Н. Козырин определяет **валютные операции** как «урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки или иные действия, предметом которых является валюта или валютные ценности».



Н.В. Сапожников определяет **валютные операции** в **узком смысле** как «действия резидентов и (или) нерезидентов, направленные на установление, изменение или прекращение их прав и обязанностей в отношении валютных ценностей». Специфической чертой валютных операций является законодательно закрепленный строгий валютный контроль за ними, сопровождающийся рядом как юридических, так и фактических действий агентов и (или) органов валютного контроля.



Валютная операция в широком смысле – это «совокупность юридических и фактических действий участников валютных отношений, регламентированных частноправовыми и публично-правовыми нормами и направленными на возникновение, изменение и прекращение прав и обязанностей относительно валютных ценностей». Участниками валютных отношений являются стороны валютой сделки, органы и агенты валютного контроля.



В экономической литературе Е.Ф. Жуков определяет **валютные отношения** как «повседневные связи, в которые вступают частные лица, фирмы, банки на валютных и денежных рынках с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций в России».





Некоторые авторы определяют **валютные операции** как экономический поток, отражающий создание, обмен, передачу или ликвидацию какой-либо экономической стоимости, что может предполагать переход права собственности на товары и/или финансовые активы, оказание услуг либо предоставление труда и капитала.

основа

инструмент

объект



Валютное
законодательство

Валютное
регулирование

Валютные отношения

Нормативные акты и
органы, их
издающие

Регулятивное
воздействие:

- Ограничения
- Контроль
- Ответственность за
нарушение норм
валютного
законодательства

субъекты

содержание

объекты

резиденты

нерезиденты

Право на
совершение
валютных
операций и
связанные с этим
обязанности
субъектов

Валюта РФ

Ценные бумаги
в валюте РФ

Валютные
ценности

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173 от 10.12.2003 определяет **принципы осуществления валютных операций**

разграничение валютных операций в зависимости от их экономического назначения

установление законодательно закрепленной системы валютного контроля

прямое указание на то, в каком порядке и каким образом операции могут быть осуществлены субъектами валютных операций

определение компетенции органов валютного регулирования в установлении порядка осуществления валютных операций

Особенности валютных операций

по содержанию - это **действия**, как совершаемые в процессе осуществления гражданско-правовых сделок (например, при купле-продаже иностранной валюты или расчетах по внешнеторговым сделкам), так и не имеющие никакого отношения к сделкам.

наличие в отношении них **специального источника права** – Закона о валютном регулировании и контроле

отличает их **субъектный состав**, т.е. деление всех их участников на резидентов и нерезидентов, что ограничивает круг потенциальных контрагентов по сделке

наличие **правового режима** осуществления, т.е. осуществляются по определенным правилам в зависимости от их субъектного состава и характера (сделки, заключенные с нарушением правил, считаются **недействительными**) или влекут **ответственность**

выступают **объектом валютного контроля**, осуществляемого специальными субъектами - органами и агентами валютного контроля, в том числе **уполномоченными банками**

Валютные операции по экономическому содержанию

1. 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

2. Ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации

3. Осуществление международных денежных переводов

4. Расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации

Валютные операции по объектам

С валютными ценностями

С валютой РФ

С иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте

С иными валютными ценностями

текущие

капитальные

с драгоценными металлами

с драгоценными камнями



Кассовые операции и срочные.

Кассовые операции включают следующие виды сделок покупки-продажи валюты:

- today – сделка, расчет по которой производится в день ее заключения;
- overnight – сделка, расчет по которой производится на следующий день (в течение суток);
- tomorrow – сделка, расчет по которой осуществляется на следующий рабочий день после дня заключения сделки;
- spot – сделка, при которой обмен валют (доставка валюты) осуществляется на второй рабочий день после дня заключения сделки.

Срочные сделки о покупке-продаже валюты (forward exchange contract) – на покупку-продажу иностранной валюты на какой-то оговоренный день в будущем.



Валютные операции, осуществляемые нерезидентами и резидентами:

Нерезиденты могут без ограничений:

- переводить и пересылать валюту;
- ввозить и вывозить в РФ валюту с соблюдением таможенных правил;
- распоряжаться валютными ценностями внутри страны.
- для учета осуществленных сделок с внутренними ценными бумагами РФ в уполномоченных банках открывают счета типа «С» (специальные).

Резиденты могут совершать:

- расчеты с резидентами внутри страны осуществляются только в валюте РФ, за исключением расчетов в магазинах беспошлинной торговли и в пути следования транспортных средств при международных перевозках, а также при операциях дарения или передачи по наследству близким родственникам и коллекционирования;
- иностранная валюта, полученная в качестве экспортной выручки, подлежит зачислению на их счет в уполномоченных банках;
- часть экспортной выручки продается на внутреннем валютном рынке;¹
- могут покупать валюту на внутреннем рынке.

По целевому назначению валютные операции делятся на клиентские и собственные:

операции, проводимые по поручению клиентов:

- открытие и ведение валютных счетов;
 - выполнение операций по международным расчетам, связанным с экспортом/импортом товаров и услуг;
 - выполнение неторговых операций за комиссию.
- и др.

операции, проводимые за свой счет и от своего имени:

- купля-продажа инвалюты на внутреннем рынке;
 - кредитные операции;
 - гарантийные операции;
 - открытие и ведение корреспондентских счетов в банках других стран.
- и др.

По характеру проводимых операций и порядку их учета выделяются:

активные операции:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
 - предоставление кредитов банкам резидентам и нерезидентам;
 - конверсионные сделки на валютном рынке;
 - арбитражные сделки;
 - операции с наличной инвалютой.
- и др.

пассивные операции:

- ведение текущих счетов в инвалюте;
- привлечение валютных депозитов;
- кредиты, полученные у банков резидентов и нерезидентов;
- выпуск обязательств в инвалюте (векселя, еврооблигации и т.п.).

Необходимость классификации валютных операций объясняется различием правового режима их осуществления в отношении каждого вида.

При этом классификация валютных операций в соответствии с Законом распространяется на операции резидентов.

В отношении валютных операций нерезидентов Закон не содержит норм с ограничениями, а содержит прямые указания на право совершения операций, в отношении которых Банком России установлен свободный режим их осуществления.

Правовой режим осуществления операций резидентов с иностранной валютой и с ценными бумагами в иностранной валюте

текущие
валютные операции

Закон дает расширенный **перечень** операций и предоставляет право его изменения Правительству РФ

осуществляются резидентами **свободно**, без ограничений подлежат регулированию со стороны Банка России

безлицензионный порядок - общий порядок проведения, **не требующий разрешения** ЦБ РФ в каждом конкретном случае:
перечень операций, осуществляемых **без ограничений** содержит Закон и другие нормативные акты операции, для осуществления которых требуется специальное разрешение ЦБ РФ, выдаваемое Центробанком для совершения каждой операции отдельно

валютные операции, **связанные с движением капитала**

Закон оставляет открытым **перечень** операций и относит к ним **иные** валютные операции, не являющиеся текущими

осуществляются резидентами в **порядке**, устанавливаемом Банком России:

лицензионный порядок - в соответствии с ним требуется специальное предварительное **разрешение** ЦБ РФ, выдаваемое для совершения каждой операции отдельно:
закон определяет **порядок получения разрешения**

Банк России регулирует текущие валютные операции двумя способами:

1. Путем ограничения применения таких форм расчетов, как чеки, векселя, а также требованием предоставления гарантий в форме аванса или предоплаты.
2. Жестким контролем за соблюдением периода времени по сделкам в 90 дней. При просрочке по текущим операциям срока в 90 дней применяются штрафные санкции.

Отсутствие развернутых законодательных формулировок большинства основополагающих понятий валютного законодательства, в том числе «валютные операции», порождает в процессе применения ряд практических проблем, разрешение которых зависит от оперативного и последовательного совершенствования валютного законодательства, в том числе его терминологического аппарата.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон) различает два понятия: «иностранная валюта» и «валютные ценности».



ОБЪЕКТЫ ВАЛЮТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

1. Валюта РФ

- а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты;
- б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
- в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства

2. Ценные бумаги в валюте РФ

платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях

3. Иностранная валюта

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
- б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах

4. Валютные ценности

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) драгоценные металлы;
- г) природные драгоценные камни

К понятию «иностранная валюта» Закон относит

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки

средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах



Под термином «**валютные ценности**» Закон понимает:

а) иностранную валюту;



б) ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;



в) драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;



г) природные драгоценные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.



ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ

а) иностранная
валюта

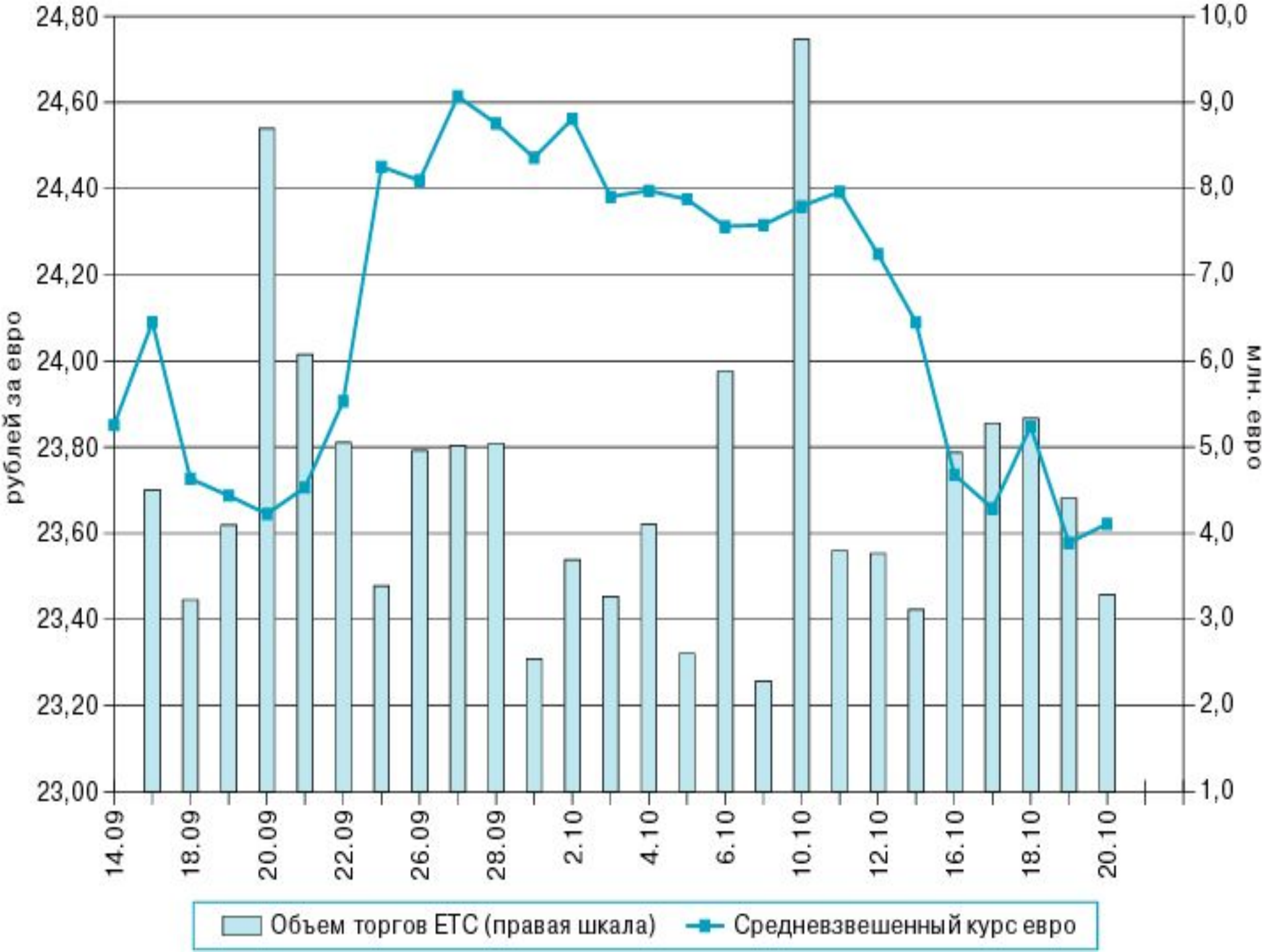
б) ценные бумаги
в иностранной валюте –
документы (чеки, векселя,
аккредитивы и др.),
фондовые ценности
(акции, облигации и другие
долговые обязательства),
выраженные
в иностранной валюте

в) драгоценные металлы –
золото, серебро, платина
и металлы платиновой
группы (палладий, иридий,
родий, рутений и осмий)
в любом виде и состоянии,
за исключением ювелирных
и других бытовых изделий,
а также лома таких изделий

г) природные драгоценные
камни – алмазы, рубины,
изумруды, сапфиры
и александриты в сыром
и обработанном виде,
а также жемчуг,
за исключением ювелирных
и бытовых изделий
из этих камней
и лома таких изделий

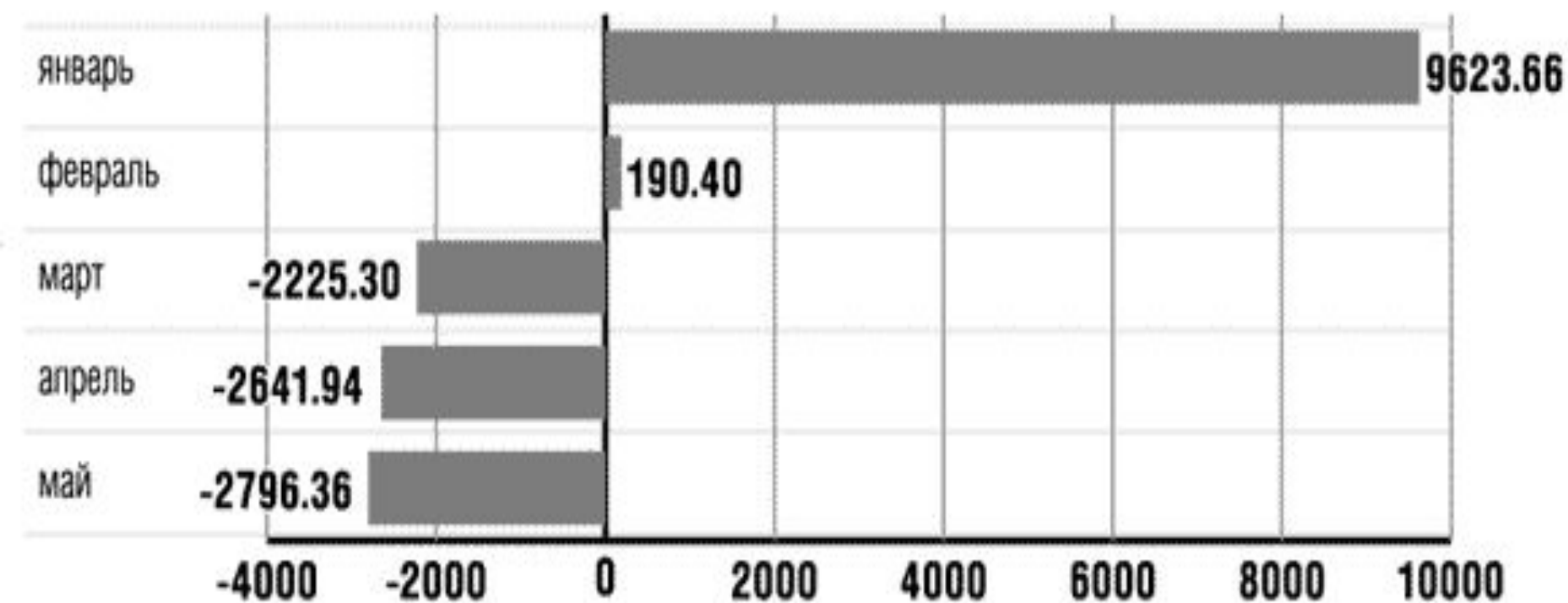
Закон относит к валютным операциям:

- а) 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;
- б) ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;
- в) осуществление международных денежных переводов;
- г) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.



Сальдо ввоза и вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками в 2009 году, млн. \$

Источник: Банк России



Закон, помимо права собственности, употребляет термин «иные права на валютные ценности», однако не раскрывает его. Рассмотрим некоторые возможные «иные права», которые могут быть использованы как критерий отнесения сделки к валютной операции.

В настоящее время высказываются различные мнения специалистов по вопросу об отнесении той или иной сделки к «иным правам на валютные ценности».

Чаще всего выделяют следующие «иные права»: право владения, право пользования, право распоряжения, право требования передачи (получения) валютных ценностей.

Сделки по передаче права владения валютными ценностями возможно отнести к валютным операциям (например, передачу золотых слитков на хранение или в доверительное управление).

Сложнее выглядит задача отнесения сделок по передаче права пользования или распоряжения валютными ценностями к валютным операциям.

Непростые вопросы возникают при квалификации сделок, объектом которых является право требования по передаче (получению) валютных ценностей. К сожалению, в настоящее время нет четкой позиции Банка России по данному вопросу.

С одной стороны, п. 1.14 Положения об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций, утвержденного приказом Центрального Банка Российской Федерации от 24.04.1996 № 39 (далее – Положение № 39), определяет сделки по передаче прав требования от резидента уполномоченному банку как валютную операцию, осуществляемую без разрешения (лицензии) Банка России.



С другой стороны, в Обобщении практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования «Иные вопросы по применению валютного законодательства», опубликованном 26 мая 2000 года, Банк России разъяснил, что:

«По своей природе сделка уступки требования, выраженного в иностранной валюте, не является валютной операцией. Валютной операцией будут являться расчеты в иностранной валюте по этой сделке.

Если иное не установлено нормативными актами Банка России, получение разрешения Банка России на осуществление такой валютной операции необходимо для исполнения денежного обязательства в пользу лица, которому уступается требование, при условии осуществления таких выплат в иностранной валюте».

Нельзя не учитывать позицию Высшего Арбитражного суда Российской Федерации (далее – ВАС РФ) по данному вопросу.

В информационном письме Президиума ВАС РФ от 31.05.2000 № 52 «Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле» приведено одно дело, связанное с квалификацией договора (сделки) по поводу исполнения обязательств в иностранной валюте как валютной операции.

Суть дела заключалась в том, что резидент А заключил с резидентом Б договор, в соответствии с которым резидент Б обязался совершить платеж в иностранной валюте нерезиденту за резидента А. Орган валютного контроля оштрафовал резидента А за совершение капитальной валютной операции, совершенной без лицензии Банка России. Рассматривая данное дело, ВАС РФ указал, что «возложение исполнения обязательства в иностранной валюте на третье лицо предоставляет третьему лицу соответствующие полномочия, но не создает обязанности последнего произвести исполнение помимо его воли и не тождественно исполнению обязательства в иностранной валюте.

Такое возложение не обязывает его адресата действовать с нарушением законодательства и в том случае, когда оно содержится в гражданско-правовом договоре.... В приведенном примере валютной операцией является перевод иностранной валюты нерезиденту со стороны третьего лица, а не договор последнего с контрактодержателем. На совершенную же третьим лицом валютную операцию требовалось получение разрешения Банка России по следующим основаниям.... В рассматриваемом случае нарушением валютного законодательства является осуществление третьим лицом - резидентом без получения последним разрешения Банка России расчетов в иностранной валюте по внешнеэкономическому контракту, предусматривающему импорт товаров в Российскую Федерацию, заключенному другим резидентом с нерезидентом»

Таким образом, в настоящее время неясно, относятся ли к валютным операциям сделки с валютными ценностями, по условиям которых право собственности на валютные ценности не переходит.

Группы валютных операций

операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте

операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, жемчугом

операции, связанные с расчетами в валюте РФ, между резидентами и нерезидентами

текущие операции

валютные операции, связанные с движением капитала (капитальные операции)

специальные правила осуществления таких операций

Особенности лицензирования банков на проведение валютных операций

С учетом требований банковского законодательства

лицензии на **банковские операции** в иностранной валюте (далее - *валютная лицензия*)

лицензии на **банковские операции** с драгоценными металлами и камнями

С учетом требований валютного законодательства

вправе осуществлять ряд валютных операций (сделок), связанных с движением капитала, без получения отдельных разрешений Банка России

вправе осуществлять ряд валютных операций, связанных с движением капитала при наличии отдельных разрешений Банка России

Квалификация валютной операции является важной задачей, так как неправильное отнесение операции к какой-либо группе влечет за собой применение санкций со стороны органов валютного контроля.

Как свидетельствует судебно-арбитражная практика, большинство споров, связанных с применением валютного законодательства, возникает по поводу определения валютной операции как текущей или капитальной и сводится к применению ответственности к лицу за совершение капитальной операции без соответствующего разрешения Банка России.

Закон приводит исчерпывающий перечень **текущих операций**:

- а)** переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

- б)** получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.



Вид перевода	Переводы внутри РФ	Международные переводы
Плательщик - резидент (физическое лицо) Получатель - резидент (иное физическое лицо)	В рамках данного функционала не осуществляется.	Общая сумма переводов в течение одного операционного дня не должна превышать 5 000 долларов США (в эквиваленте по курсу Банка России на дату списания денежных средств со счета)
Плательщик - резидент (физическое лицо) Получатель - резидент (то же самое физическое лицо)	Ограничений нет.	В рамках данного функционала не осуществляется.
Плательщик - резидент (физическое лицо) Получатель - резидент (юридическое лицо)	В рамках данного функционала не осуществляется.	
Плательщик – резидент (физическое лицо) Получатель – нерезидент (физическое лицо/юр. лицо)	Общая сумма переводов в течение одного операционного дня не должна превышать 5 000 долларов США (в эквиваленте по курсу Банка России на дату списания денежных средств со счета). Запрещены операции: - по кредитным договорам или договорам займа - по сделкам купли-продажи ценных бумаг (акций, облигаций и т.п.), долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставной капитал и т.п.	
Плательщик – нерезидент (физическое лицо) Получатель – резидент (физическое лицо)	Нельзя совершать переводы на счет с балансовой группой 40819.	Ограничений нет.
Плательщик – нерезидент (физическое лицо) Получатель – нерезидент (физическое лицо)	Ограничений нет.	

Операции по экспорту или импорту с оплатой до 90 дней

Условием отнесения платежей по внешнеэкономической деятельности к текущим валютным операциям является отсутствие условий об отсрочке платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) на срок, превышающий 90 дней.



Кредитные операции со сроком до 180 дней

Закон относит к текущим операциям получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней. Данное определение было введено в 1992 году и с тех пор не претерпевало изменений. Однако отсутствие в Законе определения «финансовый кредит» длительное время усложняло применение данного положения.

Глава 42 части второй ГК РФ, введенной в действие 1 марта 1996 года, проводит четкую границу между договором займа и кредитным договором. В связи с этим возникла неясность в классификации операций по привлечению (предоставлению) кредитов от резидентов и нерезидентов.

В Обобщении практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования «Иные вопросы по применению валютного законодательства», опубликованном 10 августа 2000 года, Банк России разъяснил, что:

«Поскольку финансовые кредиты и займы по своей сущности имеют единую экономическую природу, резиденты (юридические и физические лица) вправе без ограничений предоставлять займы в иностранной валюте резидентам и нерезидентам (юридическим и физическим лицам) на срок не более 180 дней, а также получать займы от резидентов и нерезидентов (юридических и физических лиц) в иностранной валюте на срок не более 180 дней. При этом расчеты должны осуществляться в безналичном порядке»

Таким образом, для целей валютного законодательства понятие «финансовый кредит» включает как кредиты, так и займы.

При получении кредита расчет указанного срока ведется с даты зачисления средств в иностранной валюте на валютный счет до даты списания средств, направляемых в виде возврата кредита (займа).

Аналогично рассчитывается срок при предоставлении кредита (займа).



Получение дохода по инвестициям

Закон относит к текущим операциям переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала.

Следует отметить, что условием отнесения переводов в Российскую Федерацию и из Российской Федерации денежных средств в качестве процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим капитальным операциям к текущим операциям, является факт ранее осуществленной капитальной операции. В противном случае валютная операция по переводу процентов, дивидендов и иных доходов по инвестициям должна квалифицироваться как капитальная операция.

Неторговые операции

Закон относит к текущим операциям переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из нее, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

Понятие «переводы неторгового характера» определено с помощью перечисления возможных случаев: переводы сумм заработной платы, алиментов, наследства, при этом Закон оставляет данный перечень открытым. В связи с этим возникают вопросы о критерии отнесения тех или иных операций к разряду неторговых.

Банк России высказал свою позицию по данному вопросу в разъяснении Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России, опубликованном 19 августа 1997 года в «Вестнике Банка России» :

«Исчерпывающего перечня неторговых операций действующим законодательством не установлено.

К неторговым операциям относятся валютные операции, которые указаны в подпункте «г» пункта 9 статьи 1 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле». Кроме того, перечни неторговых операций содержатся в межправительственных соглашениях о неторговых платежах, заключенных Российской Федерации с рядом иностранных государств».

Некоторые виды валютных операций неторгового характера, осуществляемые без разрешения Банка России, выделены Банком России в Положении № 39:

- 1) оплата участия в международных симпозиумах, конференциях, других международных встречах, а также международных выставках, ярмарках, спортивных соревнованиях, иных культурных мероприятиях, проводимых на территории иностранных государств;
- 2) зачисление резидентами, не являющимися коммерческими организациями, в безналичном порядке на их валютные счета, открытые в уполномоченных банках, иностранной валюты, поступившей от нерезидентов в качестве добровольных и безвозмездных пожертвований;
- 3) переводы резидентами из Российской Федерации иностранной валюты в пользу нерезидентов в оплату за обучение и лечение физических лиц;

- 4) оплата вступительных и членских взносов в пользу международных (правительственных и неправительственных) организаций;
- 5) переводы резидентами из Российской Федерации пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, наследственных сумм и сумм, полученных от реализации наследственного имущества, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов (в том числе оплата налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей за выполнение указанными органами своих функций) в соответствии с законодательством иностранных государств.

Закон перечисляет операции, связанные с движением капитала, в следующем открытом перечне:

- а) прямые инвестиции (вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием);**
- б) портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);**
- в) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;**

г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

д) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Все валютные операции, которые не попадают в разряд текущих операций, Законом признаются капитальными операциями.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ДВИЖЕНИЕМ КАПИТАЛА

- а) прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием
- б) портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг
- в) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость
- г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)
- д) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней
- е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями



Прямые инвестиции

Под прямыми инвестициями понимаются вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием.

Необходимо отметить, что данное правило применяется как при вложениях в уставный капитал предприятий-нерезидентов, так и при инвестициях в уставный капитал российских юридических лиц.

Закон нечетко формулирует и не раскрывает понятие «вложения в уставный капитал». В связи с этим можно по-разному толковать данную норму.

Возможно **«широкое» толкование**, в соответствии с которым любое получение прав на участие в управлении юридическим лицом является капитальной операцией.

В соответствии с **«узким» толкованием** данной нормы капитальной операцией является только перевод средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала юридического лица с целью извлечения дохода и, одновременно, получения прав на участие в управлении данным юридическим лицом.



При решении данной проблемы следует основываться на понятиях «валютная операция» и «валютные ценности», определенных Законом.

Для отнесения валютных операций к разряду «связанных с вложением в уставный капитал» целесообразно рассматривать только операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также осуществление международных денежных переводов.



Капитальными операциями в этом случае будут:

- 1) платеж в иностранной валюте в оплату уставного капитала юридического лица при первичной эмиссии;
- 2) внесение оплаты участия в капитале юридического лица-нерезидента путем внесения валютных ценностей (ценных бумаг в иностранной валюте или драгоценных металлов или камней);
- 3) приобретение права собственности (и/или иных прав) на ценные бумаги юридического лица, удостоверяющие участие в уставном капитале и выраженные в иностранной валюте, на вторичном рынке.

Операции по приобретению недвижимого имущества

К таким операциям закон относит переводы в оплату права собственности и иных прав на недвижимое имущество (здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу).

Из-за отсутствия четкого определения сферы действия Закона и понятия «иные права на недвижимое имущество» нередко возникают споры не только о квалификации той или иной валютной операции, но и о правомерности применения Закона.

Приведем две ситуации, которые наглядно демонстрируют несовершенство действующего законодательства.

Ситуация первая

Физическое лицо-резидент выезжает за границу Российской Федерации и перевозит некоторую сумму средств в иностранной валюте, с соблюдением российского законодательства. В период пребывания за рубежом данное лицо заключает договор о приобретении дома вне пределов Российской Федерации и расплачивается за недвижимость наличными средствами в иностранной валюте.

В данном случае отсутствует перевод, служащий критерием для отнесения операции к капитальной.

Ситуация вторая

Физическое лицо-резидент при соблюдении действующего российского законодательства выезжает за границу Российской Федерации на курорт. Данное лицо бронирует номер в гостинице и осуществляет соответствующий перевод в оплату номера. Очевидно, что номер в гостинице, являясь помещением, относится к недвижимому имуществу, и данное лицо заключает договор об аренде недвижимого имущества. Эта операция согласно Закону должна рассматриваться как капитальная, следовательно, для ее осуществления необходимо получение разрешения (лицензии) Банка России, что в данной ситуации выглядит абсурдным.

Следует отметить, что понятие «недвижимое имущество» регламентируется законодательством каждого независимого государства. Поэтому возникают коллизии при правовой квалификации переводов в оплату таких объектов в качестве текущих или капитальных валютных операций.



Особенность валютных операций заключается в том, что они должны осуществляться не только с соблюдением гражданского законодательства, но и в строго определенных рамках валютного законодательства, т.е. с учетом запретов и ограничений, установленных законом, целью которого является обеспечение экономической безопасности государства, устойчивость его денежной системы как одной из основ общественных отношений.



Общие правила
осуществления валютных
операций резидентами

```
graph TD; A[Общие правила осуществления валютных операций резидентами] --> B[текущие операции осуществляются резидентами без ограничений, т.е. без получения специального разрешения (лицензии) Банка России]; A --> C[капитальные операции осуществляются резидентами в порядке, установленном Банком России];
```

текущие операции
осуществляются
резидентами без
ограничений,
т.е. без получения
специального
разрешения
(лицензии) Банка
России

капитальные
операции
осуществляются
резидентами в
порядке,
установленном
Банком России

В настоящее время Банком России установлены три процедуры (порядка) осуществления капитальных операций:

1) Операции, перечисленные в законодательстве (например, в Федеральном законе «О лизинге», нормативных актах Банка России – в Положении № 39) осуществляются без получения разрешения Банка России. Условно назовем этот порядок «нелицензируемым».



2) Операции осуществляются в регистрационном порядке (например, получение кредитов от нерезидентов на срок более 180 дней).

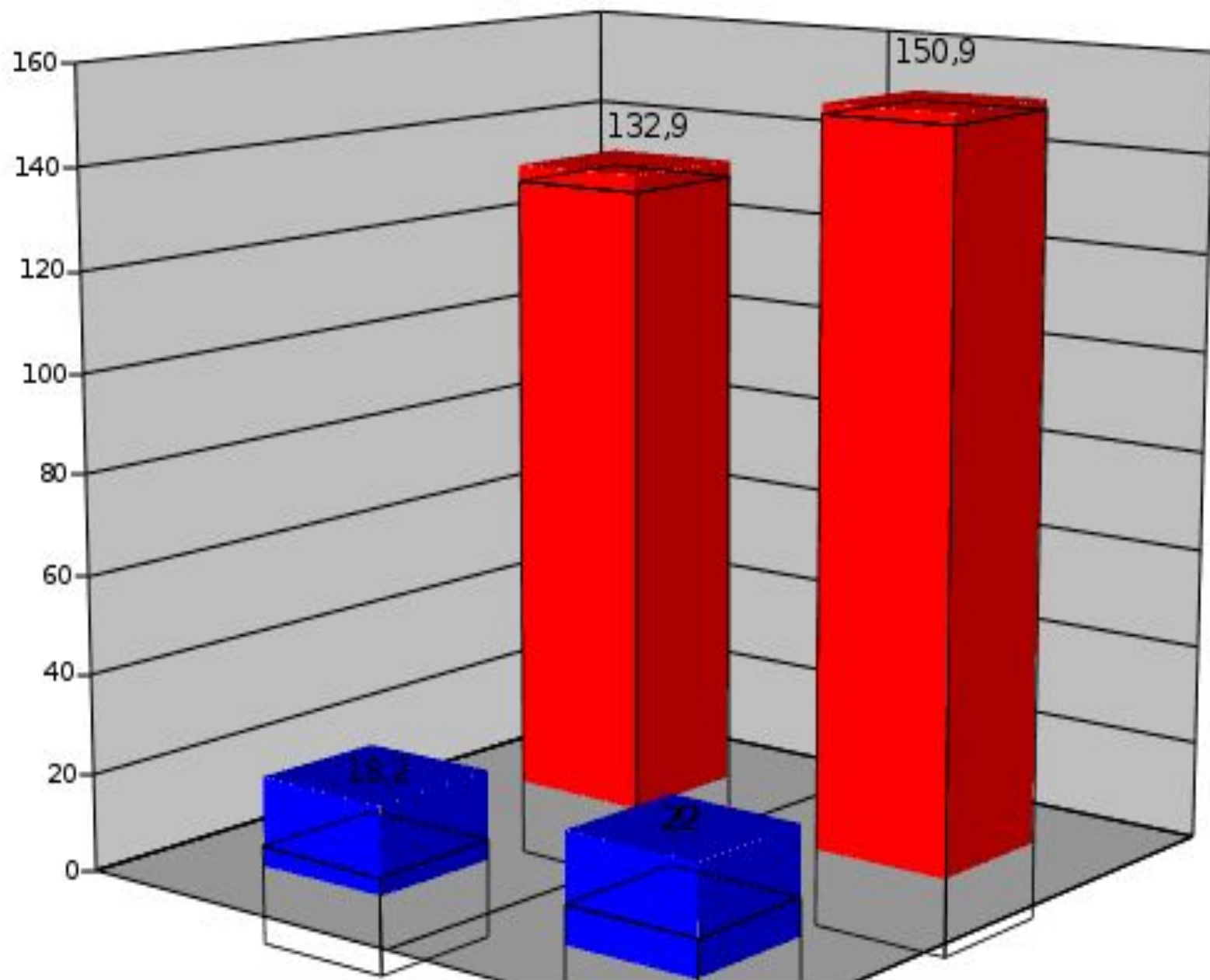
Условно назовем этот порядок «смешанным».



3) Остальные операции осуществляются только в разрешительном порядке, т.е. проведение таких операций возможно только после получения резидентом персонального разрешения Банка России на осуществление конкретной операции.

Условно назовем этот порядок «лицензируемым».





■ доходы от валютных операций

■ общие доходы банка

Currency



General



Currency



Backup



Labels



Security



Invoice



Taxes

Default

Enter currency exchange rate:

- 1 GBP = UAH
- 1 UAH =

Cancel

OK

Show Currency Rates

Currency	Updated
<input checked="" type="checkbox"/> Euro (EUR)	18.11.10
<input checked="" type="checkbox"/> U.S. Dollar (USD)	18.11.10
<input type="checkbox"/> British Pound (GBP)	00.02.08
<input type="checkbox"/> Japanese Yen (JPY)	1,0000 1,0000 20.02.08
<input type="checkbox"/> Lithuanian Lita (LTL)	1,0000 1,0000 20.02.08
<input type="checkbox"/> Albanian Lek (ALL)	1,0000 1,0000 20.02.08
<input type="checkbox"/> Algerian Dinar (DZD)	1,0000 1,0000 20.02.08
<input type="checkbox"/> Aluminium Ounces (XAL)	1,0000 1,0000 20.02.08
<input type="checkbox"/> Angola Kwanza (AOA)	1,0000 1,0000 24.07.08

Download on startup

Last downloaded at: 18.11.10

Update rate...

Download

Различие между текущими операциями и
нелицензируемыми капитальными операциями
заключается в том, что Банк России в рамках своей
компетенции вправе изменить порядок их проведения,
в том числе ввести лицензионный порядок, в то время как
порядок осуществления текущих операций определен
Законом.



При этом необходимо отметить, что Банк России обладает широкими полномочиями и в его силах установить строгие правила проведения текущих операций.

Примером может служить совместная с Государственным Таможенным комитетом Российской Федерации инструкция от 04.10.2000 года № 01-11/28644, 91-И «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» (далее – Инструкция № 91-И).

Следует отметить, что для некоторых групп организаций установлены особые правила проведения капитальных операций (уполномоченные банки, страховые организации, физические лица).



Необходимо также учитывать, что на территории Российской Федерации законным средством платежа является рубль, а использование иностранной валюты возможно только в случаях, определенных законом или в установленном им порядке.

Поэтому некоторые текущие операции, осуществляемые на территории Российской Федерации, должны проводиться на основании разрешения (лицензии) Банка России, если иное им не установлено.

Валютное законодательство устанавливает порядок осуществления валютных операций резидентами. При этом все операции, совершаемые резидентами должны осуществляться через уполномоченные банки, которые, в свою очередь, обязаны выполнять функции агентов валютного контроля за совершением данных операций.



Соблюдение порядка осуществления контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары

Соблюдение порядка обязательной продажи части экспортной выручки

Порядок совершения операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

Порядок выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов

Порядок осуществления контроля за поступлением выручки от экспорта товаров

Проверка валютных операций

Соблюдение порядка проведения капитальных операций

Соблюдение порядка учета и отчетности

Соблюдение порядка купли-продажи наличной и б/нал. инвалюты

Соблюдение лимитов открытой валютной позиции

Соблюдение порядка открытия и ведения счетов в ин. валюте юридических лиц

Юридические лица осуществляют все валютные операции на основании заключенных договоров (контрактов, соглашений). В соответствии с действующим законодательством сделки, заключаемые юридическими лицами, должны совершаться в письменной форме. Письменная форма сделки считается соблюденной как при составлении единого документа (например, договора), так и в некоторых других случаях, например, при обмене письмами, из которых следует, что сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

**Перечень видов валютных операций
Russian classification of the currency transaction types**

Утвержден Инструкцией Банка России "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок" от 15.06.2004 №117-И
Дата введения 18 июня 2004 года

Код	Вид валютной операции
01000	Конверсионные операции резидентов в безналичной форме
01010	Продажа резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации, кроме обязательной продажи части валютной выручки
01020	Обязательная продажа иностранной валюты за валюту Российской Федерации
01030	Покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации
01040	Покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту
02000	Конверсионные операции нерезидентов в безналичной форме
02010	Продажа нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации
02020	Покупка нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации
10000	Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары, вывозимые с таможенной территории Российской Федерации, в том числе воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты, являющиеся предметами внешнеторговой деятельности
10010	Предоставление нерезидентом резиденту коммерческого кредита в виде предварительной оплаты при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (авансовый платеж)
10020	Предоставление нерезидентом резиденту коммерческого кредита в виде предварительной оплаты при экспорте товаров по договору на выполнение строительных и подрядных работ (авансовый платеж)
10030	Предоставление нерезидентом резиденту коммерческого кредита в виде предварительной оплаты при экспорте товаров, за исключением платежей с кодами 10010 и 10020 (авансовый платеж)
10040	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок до трех лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
10050	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок свыше трех лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
10060	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок до пяти лет при экспорте товаров по договору на выполнение строительных и подрядных работ (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
10070	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок свыше пяти лет при экспорте товаров по договору на выполнение строительных и подрядных работ (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
10080	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок до 180 дней при экспорте товаров, за исключением платежей с кодами 10040 и 10060 (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
10090	Расчеты и переводы нерезидента при предоставлении резидентом нерезиденту отсрочки платежа на срок свыше 180 дней при экспорте товаров, за исключением платежей с кодами 10040-10070 (платежи после вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации)
11000	Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами за товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации, в том числе воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты, являющиеся предметами внешнеторговой деятельности
11010	Расчеты и переводы резидента при предоставлении нерезидентом резиденту отсрочки платежа при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (платежи после ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации)
11020	Расчеты и переводы резидента при предоставлении нерезидентом резиденту отсрочки платежа при импорте товаров, за исключением платежей с кодом 11010 (платежи после ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации)
11030	Предоставление резидентом нерезиденту коммерческого кредита на срок до трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности товаров (авансовый платеж)
11040	Предоставление резидентом нерезиденту коммерческого кредита на срок свыше трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII, XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (авансовый платеж)
11050	Предоставление резидентом нерезиденту коммерческого кредита на срок до 180 дней в виде предварительной оплаты при импорте товаров, за исключением платежей с кодом 11030 (авансовый платеж)
11060	Предоставление резидентом нерезиденту коммерческого кредита на срок свыше 180 дней в виде предварительной оплаты при импорте товаров, за исключением платежей с кодами 11030-11050

Письмом от 15.07.2006 года № 300 Банк России довел до сведения уполномоченных банков «Рекомендации по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов».

Уполномоченным банкам было предписано ознакомить с этим документом своих клиентов - участников внешнеторговой деятельности и рекомендовать руководствоваться им при заключении экспортно-импортных сделок.

