



А. А. Тедеев

Валютное право

Рекомендовано Российской академией образования в качестве учебного
пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по специальности 021100 «Юриспруденция»

 **ПИТЕР**

Москва • Санкт-Петербург • Нижний Новгород • Воронеж
Ростов-на-Дону • Екатеринбург • Самара • Новосибирск
Киев • Харьков • Минск

2009

ББК 67.622.4

УДК 347.73

Т29

Рецензенты:

- Булаков О. Н., д-р юрид. наук, доцент, завкафедрой государственно-правовых дисциплин Московского гуманитарного университета;
Габричидзе Б. Н., д-р юрид. наук, профессор кафедры государственно-правовых дисциплин Международной академии предпринимательства;
Гущин В. В., д-р юрид. наук, профессор кафедры административного и финансового права Московского государственного индустриального университета;
Истратова М. В., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита Всероссийской государственной налоговой академии Минфина России, начальник Управления администрирования налогов физических лиц ФНС России;
Коваленко А. Ю., д-р экон. наук, профессор, завсектором проблем теории финансов Всероссийского центра фундаментальных финансовых исследований;
Сабанти Б. М., д-р экон. наук, профессор кафедры финансов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов;
Токеев Н. Х., д-р экон. наук, профессор, завкафедрой финансов и кредита Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова

Тедеев А. А.

- Т29 Валютное право: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2009. — 192 с.: — (Серия «Учебное пособие»).

ISBN 978-5-388-00544-1

В учебном пособии российское валютное право рассматривается как комплексная самостоятельная отрасль права. Выявляются основные существенные характеристики и институты валютного права, описаны основные виды сделок с валютными ценностями, порядок их осуществления и лицензирования. Большое внимание уделено вопросам валютного регулирования и контроля, учтены последние изменения валютного законодательства.

ББК 67.622.4

УДК 347.73

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

Оглавление

Принятые сокращения	5
Глава 1. Валютное право: предмет, метод, место в системе права	6
1.1. Понятие, предмет валютного права и его место в системе права	6
1.2. Метод валютного права	17
Глава 2. Валютное право как отрасль науки и учебная дисциплина	20
2.1. Понятие и состав науки валютного права	20
2.2. Предмет науки валютного права	22
2.3. Функции науки валютного права	23
2.4. Валютное право как учебная дисциплина	24
Глава 3. Нормы, источники и принципы валютного права	25
3.1. Нормы валютного права	25
3.2. Источники валютного права	28
3.3. Принципы валютного права	36
Глава 4. Валютные правоотношения	40
4.1. Понятие и структура валютных правоотношений	40
4.2. Основания возникновения, изменения и прекращения валютных отношений	43
4.3. Правовой статус органов валютного регулирования как субъектов валютных правоотношений	46
4.4. Особенности правового статуса финансовых органов как субъектов валютных правоотношений	79
4.5. Особенности правового статуса кредитных организаций как субъектов валютных правоотношений	80
4.6. Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации	88

Глава 5. Валютные ценности и валютные операции как объекты валютного регулирования	91
5.1. Иностранная валюта, валютные ценности и валютные операции	91
5.2. Виды валютных операций	93
Глава 6. Внутренний валютный рынок	96
6.1. Внутренний валютный рынок Российской Федерации	96
6.2. Обязательная репатриация валютной выручки экспортеров	96
Глава 7. Валютный контроль и ответственность за нарушения валютного законодательства	110
7.1. Понятие и сущность государственного финансового контроля	110
7.2. Понятие валютного контроля как разновидности государственного финансового контроля	113
7.3. Органы и агенты валютного контроля в Российской Федерации	114
7.4. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования	116
Приложение 1. Список диссертаций, защищенных по актуальным проблемам современного валютного права	132
Приложение 2. Краткий словарь терминов и определений по валютному праву	160

Принятые сокращения

Конституция РФ – Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

Закон о валютном регулировании – Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 30 октября 2007 г.)

закон РФ – закон Российской Федерации

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в ред. от 16 мая 2008 г.)

МВФ – Международный валютный фонд

Минфин России – Министерство финансов Российской Федерации

млн – миллион

млрд – миллиард

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 17 мая 2007 г.); часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 4 декабря 2007 г.)

ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития
п. – пункт (-ы)

подп. – подпункт (-ы)

ред. – редакция

руб. – рубль (ей)

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации

см. – смотри

ст. – статья (-и)

СССР – Союз Советских Социалистических Республик

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 13 мая 2008 г.)

ФАТФ – Международная организация по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF)

ЦБ РФ, Банк России – Центральный банк Российской Федерации

Глава 1. Валютное право: предмет, метод, место в системе права

1.1. Понятие, предмет валютного права и его место в системе права

Как отмечается в финансово-правовой литературе, валютное регулирование представляет собой деятельность органов государственной власти, направленную на регламентирование порядка осуществления валютных операций.

Поэтому под **валютным правом** понимается совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, формирующиеся в сфере:

- функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля;
- осуществления операций с валютными ценностями;
- обеспечения прав на валютные ценности и защиты публично-го правопорядка в сфере валютных операций;
- поддержания стабильного курса национальной валюты.

Указанные общественные отношения, урегулированные финансово-правовыми нормами, и являются **валютными правоотношениями**, составляющими, собственно, предметное ядро правового регулирования валютного права.

При этом, характеризуя место валютного права в системе права, большинство исследователей традиционно исходят из того, что валютное право выступает институтом или подотраслью финансового права.

Напомним, что финансовое обеспечение деятельности государства является важной составляющей государственного суверенитета и необходимо для выполнения государством и его органами публичных социальных, политических, организационных и иных функций в целях поддержания такого суверенитета. Воистину власть дают деньги, а для денег нужна власть...

Отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, то есть отношения, которые в экономической науке именуются отношениями по поводу публичных финансов, традиционно регулируются соответствующей отраслью права — **финансовым правом** (или, как его еще можно назвать, — **финансовым публичным правом**). Отношения, складывающиеся в сфере частных финансов, регулируются предпринимательским, наследственным правом, а равно отчасти нормами трудового, семейного права и права социального обеспечения.

При этом чаще всего в литературе финансовое публичное право определяется следующим образом. **Финансовое право как отрасль права** — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе функционирования финансовой системы страны — образования, распределения и использования публичных финансов (денежных фондов государства и муниципальных образований), необходимых для осуществления задач и функций государства и его органов.

Таким образом, финансовое право регулирует общественные отношения в сфере публичной финансовой деятельности или публичных финансов. При этом указанная деятельность по обороту публичных финансов осуществляется в процессе функционирования финансовой системы. Что же скрывается за этими понятиями?

Согласно определению, ставшему в последние десятилетия традиционным, **финансовая деятельность** государства и муниципальных образований понимается как урегулированная нормами права организационная деятельность, направленная на образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих функционирование государства и муниципальных образований. Отметим, что в последние годы указанное определение, выработанное еще советской наукой финансового права, подвергается справедливой критике как изжившее себя и размывающее в изменившихся экономико-политических условиях предмет финансового права, но продолжает рассматриваться в финансово-правовой литературе в качестве аксиоматического.

Другой центральной категорией финансового права выступают **«финансы»**¹. Этот термин ведет свое происхождение от средневековых

¹ Термин «финансы» происходит от лат. *finare* — окончательное разрешение денежного спора.

латинских слов *finatio*, *finantia*, *finantia pecunaria*, употреблявшихся в смысле обязательной уплаты любой денежной суммы. Как отмечали известные дореволюционные русские финансисты В. А. Лебедев и И. И. Янжул, возможно, вследствие близости звуков со словами *fin* (хитрый), *feinheit* (ловкость) и *erfinderisch* (от *finder* — изобретательный) или потому, что сами соединялись в то время с разного рода притеснениями, выражение «финансы» в Германии в XVI и XVII вв. имело дурное значение, заключало в себе элемент лукавства, вымогательства. Не в последнюю очередь это объяснялось тем, что основной задачей финансовой науки в тот период было создание не теоретически обоснованной и ясной системы налогообложения, а изыскание ловких, искусных приемов, коими старались обморочить народ, чтобы содрать с него как можно больше денег. Например, известный немецкий финансист того времени Шотелл-ус финансы объяснял следующими выражениями: «живодерство», «лихоимство», а Себастиан Брант сопоставлял понятия: *Untreu*, *Schinderei*, *Hass*, *Neid*, *Finanz* — «вероломство», «грабеж», «ненависть», «зависть», «финансы». Однако с XVI в. во Франции это слово употребляется уже в значении, близком к современному, а при Людовике XIV всеевропейское употребление французского языка вытеснило с континента негативное немецкое значение слова «финансы»¹.

Необходимо отметить, что в настоящее время, являясь важной частью категориального аппарата как юридической, так и экономической науки, финансы в экономических и правовых работах рассматриваются по-разному.

В трудах по экономике устоявшимся определением рассматриваемой категории является понимание в широком и узком смысле. **Финансы в широком смысле** — это система отношений в обществе по поводу образования и использования денежных фондов в сферах: публичных (государственных) финансов, кредитной системы, отраслей воспроизводственного процесса, вторичного финансово-го рынка, международных финансовых отношений.

Финансами в узком смысле считаются только государственные (публичные) финансы — система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству

¹ См.: Лебедев В. А. Финансовое право. Т. 1. Вып. 1 — СПб., 1882 — С. 4–5; Янжул И. И. Огненные начала финансовой науки. Учение о государственных доходах. 3-е изд. — СПб., 1898. — С. 14–15.

для выполнения своих функций. При этом такая терминологическая путаница в экономической литературе объясняется совокупностью двух факторов. Во-первых, «в экономической науке, как ни в какой другой, существует терминологическая путаница, приходящая... к междисциплинарной путанице»¹. Во-вторых, в советское время в условиях превалирования государственной собственности понятия «финансы» и «государственные финансы» означали одно и то же. Хотя справедливости ради необходимо отметить, что отдельные экономисты все же идентифицировали финансы с ресурсами. Затем с крушением социалистического государства все спуталось и благодаря заимствованиям из американской экономической литературы термин «финансы» распространился на все денежные отношения, в том числе «и на денежные отношения негосударственных организаций, и на банковское дело, и домашнее хозяйство, и вообще на все, что связано с движением денег»².

В юридической литературе под финансами понимаются только собственно публичные финансы. Наиболее часто используемым определением является следующее: **финансы** — это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта³. При этом государственные финансы, как правило, определяются через перечисление их экономического и материального содержания:

- 1) в экономическом смысле — это система денежных отношений, в процессе которых формируются государственные и муниципальные денежные фонды в результате распределения и перераспределения национального дохода;
- 2) в материальном смысле (по своему материальному содержанию) — это денежные фонды государства и муниципальных образований, мобилизуемые и используемые для публичных целей.

¹ Финансы. Учебник для вузов / Под ред. проф. М. Н. Румянновского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. — М.: Юрайт-М, 2002. — С. 9.

² Там же. — С. 10.

³ См., напр., Финансовое право: Учебник / Ост. ред. П. И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. — М., 2001. — С. 19.

При этом нельзя не отметить, что такое традиционное для финансово-правовой науки понимание финансов как отношений (а не денежных средств, по поводу которых и возникают финансовые правоотношения) в литературе¹ справедливо критикуется за смешение понятий «финансы» и «финансовые правоотношения».

Еще одной достаточно дискуссионной правовой и экономической категорией является «финансовая система». При этом методологически верной следует признать позицию М. В. Карасевой, когда она отмечает, что категория «финансовая система России» выработана экономической наукой на основе обобщения и анализа экономического материала. «Поэтому финансово-правовая наука не может дополнять или каким-либо образом изменять содержание этой финансово-экономической категории. Правовая наука лишь заимствует и использует категорию "финансовая система России" в своих целях в том содержании, которое дано экономической наукой»². Вместе с тем и такой логичный на первый взгляд подход упирается в существующие и внутри экономической науки терминологические и категориальные разночтения различных научных школ и течений.

Дифинируя финансовую систему, большинство ученых (как юристов, так и экономистов) рассматривают ее в двух аспектах:

- 1) как совокупность финансовых институтов («подсистем», «групп денежных отношений»), каждый из которых, являясь относительно самостоятельным звеном системы, способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
- 2) как совокупность государственных и муниципальных органов, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Большинство, но не все. Например, с такой позицией не согласна Ю. А. Крохина, которая считает, что во втором случае речь идет не о финансовой системе, а лишь о совокупности органов, осуществляющих финансовую деятельность³. Отдельные видные ученые-

¹ См., напр.: Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Финансовое право: Конспект лекций и схемы: Учеб. пособие. М., 2002. С. 12.

² Финансовое право Российской Федерации. Учебник / Отв. ред. М. В. Карасева. М.: Юристъ, 2002. С. 20 (в сноске).

³ Крохина Ю. А. Финансовое право. Учебник для вузов. - М.: Норма, 2004. - С. 9.

экономисты вообще не оперируют категорией «финансовая система», подменяя ее понятием «система финансов»¹.

Таким образом, если по определению финансовой системы имеется хотя бы некоторое тождество взглядов, то состав элементов институциональной структуры финансовой системы Российской Федерации в различных экономических и правовых работах рассматривается по-разному.

Комплексный анализ доктринальных положений экономической (финансовой) и юридической (финансово-правовой) науки позволяет утверждать, что, как всякое системное явление, финансовая система в ее институциональном смысле представляет собой единый взаимосвязанный механизм подсистем, каждая из которых является по отношению к ней системой более низкого уровня.

Вместе с тем, хотя окончательно вопрос о месте валютного права в системе права не решен, в науке долгие годы было дискуссионным и понимание *места* финансового права в правовой системе. По этому вопросу можно выделить, по меньшей мере, три позиции.

Первая группа ученых рассматривает финансовое право в качестве самостоятельной отрасли права. Причем отметим, что в настоящее время такая точка зрения наиболее распространена в науке и учебной литературе. Но среди ее апологетов есть и определенные «тактические» разногласия.

Внутри такой позиции существует спор о моменте выделения (возникновения) финансового права. Поэтому в зависимости от взгляда на этот вопрос сторонники отраслевой самостоятельности финансового права условно подразделяются на две подгруппы.

Согласно воззрениям первых из них финансовое право сформировалось как самостоятельная отрасль права путем выделения из государственного и (или) административного права. Среди ученых, придерживающихся такого подхода, могут быть названы М. В. Карпеева, Р. О. Халфина, С. Д. Цыпкин, Б. Н. Иванов, Э. Д. Соколова и др.

Согласно второй точке зрения финансовое право не выделялось из какой-либо другой отрасли, а изначально возникло как самостоятельная отрасль права одновременно с административным и государственным правом. Сторонниками такого подхода являются

См., напр.: *Финансы* / Под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублениной, проф. Б. М. Сабанти. – М.: Юрайт-М, 2002. – С. 30–35.

Е. Ю. Грачева, Н. И. Химичева, М. И. Пискотин, О. Н. Горбунова, А. И. Худяков, В. В. Бесчеревных, Е. А. Ровинский, М. А. Гурвич и др.

При этом обоснованно отмечается, что при всей привлекательности обоих подходов обстоятельного анализа исторического материала, законодательства Российской империи, который и позволил бы определить правильную точку зрения, в отечественной науке до сих пор не предпринималось¹.

Вторая группа ученых, в числе которых могут быть названы М. М. Агарков, М. Д. Шаргородский, О. С. Иоффе, С. С. Алексеев (впрочем, менявший свою позицию по этому вопросу), считала, что финансовое право не является самостоятельной отраслью права, выступая лишь частью государственного или административного права². Отметим, что такая позиция встречается и в работах современных авторов (О. Бойков, М. Евтеева и др.)³.

Наконец, *третья группа* ученых (В. К. Райхер, В. К. Андреев, И. С. Гуревич), отказывая финансовому праву в отраслевой самостоятельности, рассматривают его в качестве комплексного образования (комплексной отрасли права). Например, в 1972 г. в своей докторской диссертации И. С. Гуревич пишет, что «есть доказательства в пользу признания финансового права комплексной отраслью права, состоящей из пяти отраслей: 1) бюджетное право; 2) налоговое право; 3) банковское право; 4) страховое право; 5) правовая организация сберегательного дела»⁴. Однако по сравнению с тезисом об отраслевой самостоятельности финансового права такая точка зрения в советское время была менее распространена. А затем она и вовсе отошла на второй план.

¹ См.: *Вилинский Д. В.* Российское налоговое право: проблемы теории и практики. - СПб., 2003. - С. 81.

² См., напр.: *Алексеев С. С.* Общие теоретические проблемы системы советского права. - М.: Юрид. лит., 1961. - С. 25-32; *Агарков М. М.* Предмет и система советского гражданского права // Советское государство и право, 1940. - № 8-9. - С. 63; *Шаргородский М. Д., Иоффе О. С.* О системе советского права // Советское государство и право, 1957. - № 6. - С. 106-109; и др.

³ См., напр.: *Бойков О.* Часть первая Налогового кодекса: новые для арбитражных судов // Вестник ВАС РФ, 1998. - № 11, и др.

⁴ *Гуревич И. С.* Правовые проблемы расчетных и кредитных отношений: Автореферат дис. ... докт. юрид. наук. - Ленинград: Изд-во Ленинградского государственного университета, 1972. - С. 6.

Таким образом, начиная примерно со второй половины 1970-х гг., постепенно упрочилось мнение, согласно которому финансовое право понималось как обособившаяся часть государственного и административного права или возникавшая одновременно с ними общность правовых норм, выделившаяся в самостоятельную отрасль права в связи со спецификой объекта правового регулирования и его общественным значением.

Однако представляется, что последняя точка в научной дискуссии о месте и значении финансового права еще не поставлена. Это обусловлено в первую очередь очевидным перерождением финансового права в условиях перехода к рыночным отношениям. В советский период финансовое право долгие годы занимало в числе других отраслей права и юридических наук весьма скромное место¹. Основной массив регулируемых им отношений носил бюджетно-учетный характер. Однако после 1991 г. в связи с глубинными преобразованиями российской государственности и реформированием экономики произошло адекватное этим процессам «семи-миллиное», бурное развитие налогового, валютного и банковского права². Продолжается формирование и становление (а в ряде случаев - восстановление) банковской, денежной и налоговой систем страны. Существенному пересмотру были подвергнуты идеологические и экономические подходы государства к регламентации валютных отношений.

Естественно, эти процессы не могут не ставить перед финансово-правовой наукой совершенно новые по сравнению с советским периодом задачи. Более того, первой необходимостью становится пересмотр существующей, по сути все еще «советской», финансово-правовой доктрины, необходимо привести ее в соответствие с реалиями сегодняшнего дня. В части валютного права указанное обстоятельство особенно очевидно.

Таким образом, можно утверждать, что в отечественной юридической науке вопрос о месте валютного права в системе права специально на доктринальном уровне не исследовался, однако

¹ См.: Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н. И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2001. — С. 12.

² См.: Крюхина Ю. А. Введение // В кн.: Налоговое право России: Учебник для вузов / Отв. ред. докт. юрид. наук, проф. Ю. А. Крюхина. — М.: НОРМА, 2003; Купцова М. В., Ногина О. А., Шенгелева Н. А. Налоговое право России. Общая часть. Учебник / Отв. ред. Н. А. Шенгелева. — М.: Юристъ, 2001. — С. 5.

большинство исследователей, специализирующихся в области финансового (в первую очередь — бюджетного) права, по устоявшейся еще в советский период традиции относят валютное право к сфере финансово-правового регулирования. Нам такой подход представляется слабо аргументированным.

Между тем в последние годы все больше сторонников завоевывает научная гипотеза, согласно которой после распада СССР в отечественной аналитической юриспруденции и качестве самостоятельной отрасли права выделилось право банковское, подотраслью которого и может выступать валютное право.

Определяемое в самом общем виде, **банковское право** как отрасль российского права представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации. Значение этой области аналитической юриспруденции взаимосвязано с экономическим и политическим значением банковского дела и денежного хозяйства в экономике конкретного государства в конкретном историческом периоде.

Общезвестно, что на любом отрезке экономической истории мира переход от натурального хозяйствования к товарно-денежным отношениям невозможен без развития банков и банковского дела, и наоборот, как это было в первые годы Советской власти, возврат к натуральному хозяйству сопровождается исчезновением банков, сворачиванием банковской системы.

Наравне с бюджетной системой банковская система есть необходимый элемент экономической системы любого современного государства. При этом от надежности и эффективности работы банков напрямую зависит «экономическое здоровье» любого государства. Неслучайно Д. Д. Батюшков писал, что по количеству действующих в стране банков можно судить о ее экономической культуре¹. Ведь именно банковская система выступает в качестве приводного механизма национальной экономики — обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц, их межрегиональное и межотраслевое перераспределение, реинвестицию,

¹ Батюшков Д. Д. Банки. Их значение, операции, историческое развитие и счетоводство. Пособие для изучающих деятельность кредитных учреждений. — Владикавказ, 1904. — С. 3.

интернациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами, без которых ведение экономической деятельности невозможно. Кроме того, не следует забывать, что банки выступают расчетными агентами государства в налоговых отношениях, выступая финансовым посредником между налогоплательщиками (плательщиками сборов) и бюджетом при уплате в безналичной форме соответствующих сумм налогов (сборов).

При этом наиболее эффективным регулятором процессов, возникающих в ходе указанных выше экономических отношений, выступают нормы права. Поэтому в условиях экономики рыночного типа банковское право становится одной из центральных отраслей права, так как обеспечивает нормальное функционирование государства и экономическое взаимодействие хозяйствующих субъектов.

В свою очередь, предмет банковского права составляют общественные отношения, формирующиеся в сфере банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы страны, именуемые также *банковскими правоотношениями*. При этом под банковской деятельностью подразумевается правомерная экономическая деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок, а также организационная деятельность ЦБ РФ по обеспечению бесперебойного функционирования банковской системы Российской Федерации. Как и любая отрасль российского права, банковское право характеризуется наличием специфического метода **банковского права**, представляющего собой совокупность правовых способов воздействия норм банковского права на подлежащие регулированию отношения.

Вместе с тем необходимо учитывать, что вопрос о месте банковского права в системе права в настоящее время является дискуссионным. В советское время банковское право, как правило, рассматривалось в качестве института или раздела финансового права. Такой точки зрения придерживались даже специалисты, отказывавшие финансовому праву в отраслевой самостоятельности (В. К. Райхер, В. К. Андреев, И. С. Гуревич) и рассматривавшие его в качестве комплексного образования (комплексной отрасли права). В силу этого основным методом правового регулирования банковского права считался метод властных предписаний.

В 1990 х гг. с изменением политического и экономического устройства нашей страны резко выросло значение банков и банковской деятельности, устойчивости банковской системы, составляющей фактическую основу экономической безопасности государства. В результате возникшей государственной необходимости в отдельном самостоятельном регулировании банковских отношений банковское право получает бурное развитие и постепенно становится самостоятельной отраслью права. Однако вопрос о месте банковского права в правовой системе окончательно не разрешен.

Более того, в настоящее время имеют место, по крайней мере, семь точек зрения по вопросу о месте банковского права в системе права.

1. Банковское право — часть административного и (или) гражданского права, его нормы не отличаются единством правовой природы, необходимым для обособления однородной самостоятельной отрасли (Е. А. Суханов и др.).
2. Банковское право — подотрасль финансового права, выделять ее в отдельную отрасль все еще рано (О. Н. Горбунова, Н. И. Химичева, И. С. Гуревич и др.).
3. Банковское право — самостоятельная отрасль комплексного типа, комплексная отрасль права (Г. А. Тосунян, А. Ю. Видулин, А. М. Экмалян и др.)¹.
4. Банковское право — не отрасль и не подотрасль права, а отрасль законодательства (Л. Г. Ефимова).
5. Банковское право — самостоятельная отрасль, но предмет банковского права составляют только отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками в рамках банковского регулирования и банковского контроля (А. Г. Братко и др.).

¹ Банковское право выделяется или в качестве самостоятельной комплексной отрасли гражданского права в силу имеющейся взаимосвязанной системы следующих обстоятельств: наличия самостоятельного предмета правового регулирования, обусловленного спецификой регулируемых данной отраслью общественных отношений; наличия государственной и общественной потребности в самостоятельном правовом регулировании банковской системы и банковской деятельности; наличия особого метода правового регулирования, наличия особых источников банковского права, законодательного закрепления принципов банковского права и наличия специфической системы понятий и категорий.

6. Банковское право - комплексный (межотраслевой) институт (М. М. Баранян, Д. Н. Дружинин, М. Н. Тощий и др.).
7. Банковское право - самостоятельная отрасль российского права со своим предметом и методом правового регулирования (Д. Г. Алексеев, С. И. Мельников, С. В. Пыхтин, В. А. Парыгина, Е. Г. Хоменко и др.).

Ни в малейшей степени не умаляя заслуг в формировании доктрины банковского права всех ученых, придерживающихся по рассматриваемому вопросу порой диаметрально противоположных позиций, и подчеркивая, что многие из представляемых концепций, по нашему мнению, подкреплены заслуживающими внимания и порой бесспорными аргументационными обстоятельствами, все же отметим, что последняя точка зрения, согласно которой банковское право уже сейчас может рассматриваться в качестве самостоятельной отрасли российского права, представляется нам наиболее обоснованной. Поэтому именно такой подход лежит в основе настоящего курса.

Валютное право устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

1.2. Метод валютного права

Методом правового регулирования валютного права выступают способы правового воздействия на поведение и волю участников (субъектов) регулируемых валютным правом отношений.

Значение метода правового регулирования заключается в первую очередь в том, что в отечественной юридической науке наличие самостоятельного метода регулирования (наравне с предметом регулирования) принято рассматривать в качестве существенного основания выделения той или иной отрасли права в качестве самостоятельной.

Как известно, еще в ходе первой дискуссии о критериях деления советского права на отрасли, развернувшейся в 1938- 1940 гг. на

страницах журнала «Советское государство и право». С. Н. Братусем обоснованию выдвигался тезис о недостаточности для означенных целей самостоятельности предмета правового регулирования¹. Поэтому в ходе второй научной дискуссии (1955 - 1958 гг.) еще одним важным критерием деления права на отрасли был признан метод правового регулирования. В дальнейшем указанный критерий, как правило, рассматривался в связке с необходимостью наличия у отрасли права специфического (собственного) юридического режима (С. С. Алексеев).

В самом общем виде *методы правового регулирования* общественных отношений, в том числе и отношений в сфере банковской деятельности, -- это совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования названных отношений. Принято считать, что вместе с предметом они дают наиболее полную и четкую характеристику каждой отрасли российского права.

Однако необходимо учитывать, что проблема методов в юридической науке достаточно дискуссионна. Так, в работах отдельных ученых (А. П. Алексин, Н. А. Шевелева, О. А. Погина, А. Г. Чернявский, Б. П. Габричидзе, Ю. М. Козлов и др.) выделяется два принципиально различных подхода к познанию содержания метода правового регулирования. Например, Ю. М. Козлов отмечал: «Либо каждая правовая отрасль, помимо предмета, имеет свой собственный метод, либо все отрасли права используют единые правовые средства, заложенные в самой природе права. Предпочтительной представляется вторая позиция»².

В. Д. Сорокин полагает, что методу правового регулирования вообще не свойственна функция выяснения характера отношений между субъектами³, и он не может выступать критерием разделения права на отрасли. По его мнению, абсолютно всем отраслям права присущ единый метод правового регулирования, системными элементами которого являются дозволение, запрет и предписание⁴.

¹ См. Братусь С. Н. О предмете советского гражданского права // Советское государство и право. 1940. -- № 1. -- С. 36-39.

² См., напр. Алексин А. П., Калита Ю. М. Административное право Российской Федерации. Учебник. - М., 1994. - С. 25; Алексин А. П., Кармолицкий А. А., Козлов Ю. М. Административное право Российской Федерации. Учебник. - М., 1998. - С. 32.

³ См.: Сорокин В. Д. Метод правового регулирования: теоретические проблемы. - М., 1976. - С. 85.

⁴ См.: Сорокин В. Д. Единый предмет правового регулирования определяет и единый метод // Юридическая мысль. 2001. -- № 5. -- С. 25.

Напротив, как указывает С. С. Алексеев, каждый отраслевой метод, представляя собой сложное, многогранное правовое явление, выражает особый юридический режим регулирования и состоит в специфическом комплексе приемов и средств регулирования, который существует только в данном, конкретном нормативном материале и тесно связан с соответствующей группой общественных отношений — предметом правового регулирования.

Основными способами правового регулирования выступают: 1) дозволение — предоставление лицам права на свои собственные активные действия; 2) запрещение — возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода; 3) позитивное обязывание — возложение на лиц обязанностей к активному поведению (что-то сделать, передать, уплатить и т. д.)¹.

Основным методом правового регулирования валютного права в литературе традиционно называют публично-правовой *метод властных предписаний*. Однако следует особо подчеркнуть, что развернутого исследования этого вопроса в последние десятилетия в правовой науке, по сути, не проводилось. Между тем в настоящее время в валютной сфере все больше используются и частноправовые методы правового воздействия.

¹ См.: Алексеев С. С. Теория права. — М., 1995. — С. 156–157.

Глава 2. Валютное право как отрасль науки и учебная дисциплина

2.1. Понятие и состав науки валютного права

Наука валютного права — это выстроенная в определенную систему, постоянно развивающаяся информационная база знаний о правовом регулировании валютной деятельности, которые излагаются и материализуются в научных статьях, монографиях, справочных и энциклопедических изданиях, учебных пособиях и учебниках по финансовому и валютному праву.

Наука валютного права есть учение о валютном праве, то есть система знаний, имеющая достаточную степень обобщенности¹. Кроме того, следует отметить, что, как и любое иное системное явление, наука валютного права представляет собой совокупность неких составляющих элементов, образующих ее состав.

Ведя речь о *составе науки* валютного права, следует учитывать, что вопрос состава той или иной юридической науки на протяжении многих лет находится в центре внимания ученых-правоведов. Например, для определения существа понятия «состав науки» О. А. Красавчиков использовал сравнение со зданием, употребляя выражение «здание науки»². М. М. Шилевский писал, что при исследовании сути какой-либо науки не следует ограничиваться только определением ее предмета, ибо рассмотрению должны подлежать «все элементы этой науки во всей их совокупности, то есть предмет, метод, система». В свою очередь, С. С. Алексеев определяет состав науки как совокупность частей, из которых складывается ее содержание³.

¹ Финансовое право Российской Федерации. Учебник / Отп. ред. М. В. Капосева. — М.: Юрист, 2002. — С. 59–62.

² См. подр.: Красавчиков О. А. Советская наука гражданского права. — Свердловск, 1961. — С. 198.

³ См. подр.: Алексеев С. С. Проблемы теории права. — Свердловск, 1973. — Т. 2. — С. 314–315.

Г. А. Тосунян выделяет в качестве элементов состава науки: предмет, методологию, систему науки, библиографию науки¹. Полнее всего (причем применительно к различным областям юридической науки) этот вопрос исследует К. С. Бельский. По его мнению, «к средствам, образующим состав науки... относятся: предмет науки, методология науки, система науки, научная терминология и категории науки, отраслевая библиография, история науки»².

Нормативную и эмпирическую базу науки валютного права составляют акты валютного законодательства, а также правоприменительная практика в этой сфере.

В свою очередь, методология науки права, как и в целом методология науки валютного права, включает методы, которые используются наукой для познания предмета и достижения целей проводимых исследований. К таким методам, в частности, относятся:

- 1) *специально-юридический метод*, заключающийся в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;
- 2) *сравнительно-правовой метод*, который основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;
- 3) *конкретно-социологический метод*, включающий такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью финансовых органов, проведение социологических исследований;
- 4) *сравнительно-исторический метод*, который предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов, органов, видов налогов, бюджетов, кредитов;
- 5) *метод живого познания*, предполагающий личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях.

Кроме того, наукой финансового права используются системный, статистический методы, а также анализ, синтез, аналогия, обобщение, моделирование.

¹ См. подр.: Тосунян Г. А., Вилулин А. Ю., Эжмалаян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. - М.: Юристъ, 1999. - С. 140-141.

² См. подр.: Бельский К. С. О предмете и системе науки административного права // Государство и право, 1998. - № 10. - С. 20.

Наконец, под библиографией науки валютного права (или литературой науки, как именовали этот элемент состава науки российские авторы дореволюционного периода¹) понимается совокупность научных трудов и специальной литературы по проблемам валютного права.

Таким образом, наука валютного права может рассматриваться в качестве системы категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность структурированных соответствующим образом и материально закрепленных знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии валютного права как составной части финансового или банковского права.

2.2. Предмет науки валютного права

Предметом науки валютного права являются общественные отношения, которые возникают в процессе валютной деятельности, в том числе в процессе функционирования и развития финансовой системы России. Таким образом, наука валютного права исследует закономерности и тенденции развития валютного права как составной части российского права.

В предмете науки валютного права можно выделить следующие составляющие (части):

- валютно-правовые категории;
- нормы валютного права (причем как действующие, так и отмененные);
- принципы валютного права и денежной системы;
- методы валютного права;
- источники валютного права;
- анализ правоприменительной и правотворческой (законодательной) практики;
- история развития валютного регулирования в России и его нормативно правового регулирования;

¹ См., напр.: *Шершеневич Г. Ф.* Учебник торгового права. - Казань, 1903. - С. 16-18; *Преображенский С. Г.* Лекции, читанные в Галлопском лицее по торговле и кредитному делу. - М.: Типография А. Лещева, 1894. - С. 34.

- вопросы унификации, например валютного и гражданского, валютного и таможенного, валютного и административного, законодательства;
- научные практические рекомендации, направленные на совершенствование норм валютного права, правоприменительной практики и используемых научных категорий.

2.3. Функции науки валютного права

Наука валютного права выполняет следующие функции:

- 1) общетеоретическую;
- 2) аналитическую;
- 3) критическую;
- 4) конструктивную;
- 5) воспитательную.

При этом *общетеоретическая функция* науки валютного права заключается в ее назначении способствовать развитию юридической науки и науки об обществе, государстве и экономике вообще (например, способствовать развитию науки государственного управления, общей теории финансов и т. д.).

В свою очередь, *аналитическая функция* науки валютного права состоит в классификации и систематизации действующих правовых норм.

Значение *критической функции* науки валютного права заключается в первую очередь в выявлении недостатков действующего законодательства и пробелов позитивного права в сфере валютного регулирования, установлении несоответствий правовых норм реальным экономической действительности, задачам государственного регулирования экономики и интересам государства в целом. Поэтому в широком смысле эта функция направлена на повышение эффективности норм действующего законодательства.

Наконец, *конструктивная функция* науки валютного права способствует образованию новых норм и правовых институтов¹.

Как видим, указанные функции валютного права взаимосвязаны и как бы вытекают одна из другой.

¹ См., напр., Бельский К. С. Финансовое право: наука, история, библиография. – М.: Юрисп., 1995. – С. 13–14; Кучерин И. И. Бюджетное право России: Курс лекций. – М.: Учебно-консультационный центр «ЮриИнфоР», 2001. – С. 79. и др.

2.4. Валютное право как учебная дисциплина

Как учебная дисциплина валютное право представляет собой учебный курс (учебный предмет), изучаемый в высших учебных заведениях юридического и экономического (финансового) профиля. Как записано в Большом энциклопедическом словаре, «учебный предмет (учебная дисциплина) — это система знаний, умений и навыков, отобранных из определенной отрасли науки... для изучения в учебном заведении»¹. С помощью этой учебной дисциплины будущие специалисты (студенты соответствующих учебных заведений) получают необходимые знания о закономерностях функционирования валютных механизмов в государстве и порядке их правового регулирования.

Правомерен вопрос: в чем отличие валютного права как науки и валютного права как учебной дисциплины? Наука валютного права, помимо всего, включает в себя и соответствующие, еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения, многие из которых могут оказаться ошибочными. Естественно, в учебном процессе они либо не используются, либо только упоминаются. Кроме того, в учебном курсе не освещаются устаревшие и оказавшиеся за пределами законодательства и правоприменительной практики положения.

В качестве базового финансового курса в высшей школе студентами юридических, финансовых (экономических), государственно-управленческих специальностей традиционно изучается финансовое право. Вместе с тем следует отметить, что в последние годы в юридических вузах началось изучение в качестве самостоятельных курсов и других дисциплин финансово-правового цикла: банковского права, бюджетного права, налогового права, и в том числе и валютного права.

¹ Большой энциклопедический словарь. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. А. М. Прохорова. — М.: БРЭ; СПб.: Норинт, 1998. — С. 1259.

Глава 3. Нормы, источники и принципы валютного права

3.1. Нормы валютного права

Основной целью валютного регулирования, как известно, выступает обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка России как фактора прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

В нашей стране преобладающим является понимание права в целом, а тем более его составных частей (отраслей, подотраслей, институтов), как «системы норм» или «совокупности норм». При этом **нормы** — правила, образцы, модели поведения, которые распространяются на все случаи данного рода, в соответствии с которыми должно строиться поведение всех лиц, попавших в нормативно регулируемую ситуацию¹.

В соответствии с доктринальными положениями общей теории государства и права под **нормой права** понимается некое общее правило регулирования общественных отношений, согласно которому его адресаты должны при определенных условиях (этот элемент нормы именуют гипотезой) действовать как субъекты определенных прав и обязанностей (диспозиция) под угрозой наступления неблагоприятных для них правовых последствий (санкция)².

¹ *Алексеев С. С.* Теория права. — М.: БЕК, 1995. — С. 87.

См., напр.: *Нерсисян В. С.* Общая теория права и государства. — М.: Издательская группа НОРМА — ИНФРА-М, 1999. — С. 387–396; *Общая теория права и государства: Учебник* / Под ред. В. В. Лазарева. — М.: Юристъ, 2000. — С. 200–208; *Черданцев А. Ф.* Классификация и структура норм права // Правоведение, 1970. — № 1; *Кудряцев В. Н.* Юридические нормы и фактическое поведение // Советское государство и право. 1980. — № 2; *Бабася В. К.* Нормы права // Общая теория права. — Н. Новгород, 1993. *Байтин М.* Классификация правовых норм // Теория государства и права: Курс лекций. — Саратов, 1995; *Раджи Т. П.* Теория государства и права. Учеб. пособие. — М.: Изд-во «Новый Индекс». Российская Академия адвокатуры, 2001. — С. 233–260; и др.

При этом следует учитывать, что норма права является одним из основополагающих понятий для всех доктрин права (вне зависимости от различий в типах правового понимания), которые трактуют право нормативно, то есть понимают, признают и определяют, что право как таковое состоит из норм.

Например, В. С. Нерсисянц подчеркивает, что само право в целом есть единая норма права. Указанное обстоятельство составляет юридико-логическую основу понимания права как системы норм права. Таким образом, отдельные нормы (в том числе нормы финансового права) являются элементами этой системы¹.

Норма валютного права - это санкционированное государством общеобязательное социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений, связанных с функционированием системы валютного регулирования, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих валютных отношений и являющееся критерием оценки поведения, как правомерного (должного) либо неправомерного.

Следовательно, нормы валютного права выражают сущность регулируемых ими общественных отношений особого вида и выступают теми «атомами», из определенной совокупности которых и состоят конкретные нормативно-правовые акты валютного законодательства.

Классификация видов норм валютного права может быть проведена по самым различным основаниям. Таковыми могут, например, выступать:

- назначение норм;
- содержание норм;
- метод воздействия на поведение субъектов;
- порядок реализации прав и обязанностей участников правоотношений;
- порядок действия норм во времени, в пространстве и по кругу лиц;
- их юридическая сила.

Регулируемые нормами валютного права общественные отношения традиционно относятся к сфере публичного права. Поэтому большая часть валютно-правовых норм носит ярко выраженный

¹ Нерсисянц В. С. Общая теория права и государства. - М.: Издательская группа НОРМА - ИНФРА-М, 1999. - С. 388-389.

императивный (властный) характер. Кроме того, как мы уже указывали выше, реализация норм валютного права (как и норм других отраслей права) обеспечивается имеющимися в распоряжении правоприменителей организационными и стимулирующими средствами, а также подкрепляется возможностью применения к участникам валютных правоотношений, не удержавшихся в рамках правомерного поведения, принудительной силы государства.

Таким образом, справедливым будет утверждение, что реализации норм валютного права представляет собой процесс практического претворения в жизнь содержащихся в них требований, правил и образцов (моделей) поведения участников регулируемых валютным правом общественных отношений.

Выделяют несколько **способов** (или, как их иначе называют, — **форм**) реализации норм права:

- 1) исполнение;
- 2) применение;
- 3) использование;
- 4) соблюдение.

Исполнение норм валютного права представляет собой процесс совершения всеми участниками валютных правоотношений тех действий, которые предписаны в нормах.

В отличие от исполнения, *применение* валютно-правовых норм осуществляется государственными органами, специально наделенными на то властными полномочиями, и практически выражается в совершении ими тех или иных юридически значимых действий, бездействии, издании органами валютного контроля индивидуальных правовых актов, основанных на требованиях материальных или процессуальных норм, и т. д.

При *использовании* норм валютного права участник правоотношений сам решает, воспользоваться ему или нет каким-либо предусмотренным валютно-правовыми нормами правом.

В свою очередь, *соблюдение* норм валютного права пассивно по своей сути и заключается в воздержании участника правоотношений от нарушения указанных норм.

Структура норм валютного права. Нормы валютного права, как и любые другие нормы права, являясь по сути своей системными образованиями, обладают определенной *структурой*. При этом под *структурой* нормы права обычно понимается ее внутреннее строение, обусловленное связью элементов такой нормы.

Нормы валютного права по своей структуре, как правило, включают в себя три элемента (части):

- гипотезу;
- диспозицию;
- санкцию.

Каждая из указанных частей валютно-правовой нормы имеет свое функциональное значение. Как свидетельствует история развития юридической науки, первоначально такое понимание структуры нормы права относилось лишь к нормам гражданского права, ибо именно в них чаще всего усматривались перечисленные части: «если наступают (складываются) соответствующие обстоятельства (*гипотеза*), то стороны (субъекты) обязаны совершить такие-то, необходимые действия (*диспозиция*), а иначе наступят неблагоприятные для них последствия (*санкция*)». Более кратко это логическое строение можно изложить так: «*если — то — иначе*»¹.

При этом *гипотезой* традиционно именуется та часть нормы валютного права, в которой заключены: содержание самого правила поведения, фактические условия реализации нормы либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом. Обстоятельства, предусматриваемые гипотезой нормы права, являются юридическими фактами, порождающими, изменяющими или прекращающими валютные отношения.

Диспозиция — центральная часть валютно-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения.

Санкция — это часть нормы валютного права, в которой указывается на правовые последствия — поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры, наступающие в случае надлежащего соблюдения либо нарушения установленного данной нормой правила.

3.2. Источники валютного права

Согласно положениям теории права **источник права** — это форма выражения государственной воли, направленной на признание факта существования права определенного содержания, на его

¹ Радыхо Т. Н. Теория государства и права: Учеб. пособие. — М.: Изд-во «Новый Индекс», Российская Академия адвокатуры. 2001. — С. 239

Формирование, изменение или констатацию факта прекращения существования права определенного содержания¹.

Как известно, возникновение, изменение и прекращение правоотношений формализуются в нормах соответствующей отраслевой принадлежности. Проблема источников права традиционно находится в эпицентре внимания аналитической юриспруденции². Как отмечает М. Н. Марченко, «с тех пор, как возникло право, проблемы источников его образования, форм его организации и существования постоянно привлекали к себе повышенное внимание исследователей»³.

Понимание источников права неоднозначно среди различных исследователей, что особенно остро проявилось в советский период развития отечественной юридической науки. Естественно, с учетом известной преемственности, упорное стремление определить содержание основных (базисных) правовых категорий той или иной отрасли и в настоящее время выступает характерной чертой современной российской юридической науки. Отметим, что ни до-революционной, ни зарубежной юриспруденции не свойственны «столь пристальное внимание к определению точных формул абстрактных вещей»⁴, «бесконечные споры о границах понятий и тому подобных вещах»⁵ и организация дискуссий с целью «сравнить различные точки зрения и выработать единую позицию по конкретному вопросу»⁶. И все же, прежде чем перейти к анализу содержания, формы организации и системы корреляций нормативных правовых актов, содержащих нормы права, направленные на регулирование валютных отношений на современном этапе их развития, необходимо определиться в вопросе о том, что понимается в отечественной

¹ См., напр.: Колларов С. А. Общая теория государства и права. 7-е изд. — СПб.: Питер, 2004. — С. 238–239; Венгеров А. Б. Теория государства и права. — М.: Омега-Л, 2004. — С. 393–394; Общая теория права и государства / Под ред. В. В. Лазарева. — М.: Юристъ, 2000. — С. 175–176.

² См. подг.: Черданцев А. Ф. Теория государства и права. — М.: Юрайт М, 2001. — С. 216–218.

³ Марченко М. Н. Источники права. — М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2005. — С. 3.

⁴ Нантин F. Das Staatsrecht der Postkommunistenrepublie. — München. BEK Verlag, 2004. — С. 55.

⁵ Белкин А. А. Актуальные вопросы теории и практики источников права. — М., 2006. — С. 102.

⁶ Ладеевских М. П., Дмитриев Ю. А. Конституционное право Российской Федерации. Курс лекций. Часть 1. — М.: Профобразование, 2002. — С. 5.

аналитической юриспруденции под самим термином «источник права».

До Октябрьской революции в российском праве под источниками права, как правило, понимались «формы выражения положительно-го права, которые имеют значение обязательных средств ознакомления с действующим правом»¹. Например, И. В. Михайловский отмечал, что источниками права являются факторы, творящие право; при этом разногласия у отдельных ученых вызывает лишь вопрос о том, что должно считаться «правотворящими факторами»². Г. Н. Муромцев писал, что под источником права следует понимать обусловленный характером правопонимания данного общества способ признания социальных норм в качестве обязательных³.

В советское время С. Ф. Кечекьян отмечал, что данное понятие «принадлежит к числу наиболее неясных в теории права. Спорным является самый смысл, в котором употребляются слова "источник права". Ведь "источник права" — это не более как образ, который скорее должен помочь пониманию, чем дать понимание того, что обозначается этим выражением»⁴.

Отметим, что в советский период наиболее острые дискуссии⁵ вызывало соотношение понятий «источник права» (например, к позиции о более верном употреблении именно этого термина склонялись С. С. Алексеев⁶, С. А. Голунский, М. С. Строгович⁷, Е. Ф. Кечекьян⁸, С. Л. Зивс⁹ и др.) и «форма права» (Н. Г. Александров¹⁰, А. Ф. Шебанов¹¹ и др.), а равно — соотношение понятий «источник

¹ См.: Шершеневич Г. Ф. Общая теория права. — М., 1911. — С. 36.

² См.: Михайловский И. В. Очерки философии права. — Т. 1. — Томск, 1914. — С. 237.

³ См.: Теория права и государства / Под ред. Г. Н. Манова. — М., 2000. — С. 149.

⁴ Кечекьян С. Ф. О понятии источника права // Ученые записки МГУ. — Вып. 116. М., 1946. — Кн. 2. — С. 3.

⁵ См. подр.: Зивс С. Л. Источники права. — М., 1982. — С. 11–32.

⁶ Алексеев С. С. Общая теория права. Т. II. — М., 1982. — С. 211–215.

⁷ Голунский С. А., Строгович М. С. Теория государства и права. — М., 1940. — С. 173–175.

⁸ Каренин М. П., Кечекьян С. Ф., Федосеевич А. С., Фельдкин Г. И. Теория государства и права. — М., 1955. — С. 73.

⁹ См., напр.: Зивс С. Л. Кризис буржуазной законности в современных империалистических государствах. — М.: Изд-во АН СССР. — С. 4–6; Зивс С. Л. Источники права. — М., 1982.

¹⁰ См., напр.: Александров Н. Г. Понятие формы права // В кн.: Основы теории государства и права. — М.: Госиздюрлит, 1963. — С. 35–40.

¹¹ См.: Шебанов А. Ф. Форма советского права. — М., 1968.

«право в материальном смысле» и «источник права в формальном смысле»¹. В первом случае (в значении «источник права в материальном смысле») к источникам права относят объективные факторы, «порождающие» право как социальное явление, то есть то, что стало причиной образования права. В качестве таких факторов выступают материальные и духовные аспекты жизни общества, природа людей, божья воля и воля законодателя и т. д.

Во втором случае под «формальным источником права» действительно имеется в виду форма внешнего выражения содержания действующего права. При этом понятие источника права связывают с непосредственной деятельностью уполномоченных органов государства по формированию права, приданию ему формы законов, указов, постановлений и других нормативно-юридических документов. Таким образом, можно сказать, что под внешней формой права понимаются способы установления правовых норм. В юридической литературе именно за ними утвердилось традиционное наименование «источники права»². При этом формальные источники права в литературе иногда обозначаются и термином «форма права»³.

В современной юридической науке под источниками права чаще всего понимают форму выражения правила, сообщающую ему качество правовой нормы⁴; «внешнюю форму объективации, выражения права»⁵; выражение «нормативной государственной воли»⁶; «резервуар», в котором пребывают юридические нормы⁷; форму установления и выражения правовых норм⁸ и т. д. По крайней мере,

¹ См. напр.: Общая теория права. Академический курс / Под ред. М. Н. Марченко. Т. 2. — М., 1998. — С. 132.

² См.: Марченко Г. Н. Источники права (теоретические аспекты проблемы) // Новейшие исследования. Правоведение. — М., 1992. — № 2. — С. 23.

³ См. напр.: Шебанов А. Ф. Форма советского права. — М., 1960. — С. 6–13.

⁴ См.: Марксистско-ленинская общая теория государства и права. Основные институты и понятия. — М., 1970. — С. 380.

⁵ См.: Теория государства и права. Курс лекций / Под ред. М. Н. Марченко. — М., 1996. — С. 336–338.

⁶ См.: Общая теория права. Курс лекций / Под ред. В. К. Бабаева. — Н. Новгород, 1993. — С. 247–249.

⁷ См.: Алексеев С. С. Общая теория права. Т. 1. — М., 1982. — С. 315.

⁸ См.: Кочетков С. Ф. Основания и классификация / Ученые записки МГУ. — Вып. 116. — М., 1946. — Кн. 2. — С. 4; Александров П. Г. Понятие истинного права / Ученые труды ВШЮИ. — М., 1946. — Вып. VIII. — С. 23; Лоз С. Л. Понятие права. — М., 1982. — С. 22–23; Минченко А. В. Акты внешних органов Советского государства. — М., 1967. — С. 15; Керимова Т. А. Философские проблемы права. — М., 1972. — С. 219.

в настоящее время такое понимание этого понятия преобладает, поэтому указанные споры считаются преодоленными. Однако отдельные исследователи полагают, что дискуссия по данному вопросу не исчерпана ввиду необходимости переноса проблемы в плоскости соотношения понятий «право» и «закон»¹, то есть в сферу изыскания определения самого права. При таком подходе решение вопроса об указанном соотношении производно от решения проблем правовопонимания². Как указывает М. Н. Марченко, от того, на каких методологических позициях находится исследователь, придерживается ли он позитивистских воззрений или же стоит на позициях естественного права, в полной мере зависит и его представление о формах и источниках права³.

Кроме того, необходимо отметить, некоторыми современными российскими исследователями подчеркивается, что в «отечественной юридической науке отсутствует общепринятое понятие источников права. Вместе с тем реализация концепции правового государства в целях обеспечения устойчивого развития российского общества в целом предполагает наличие научно обоснованной концепции источников права»⁴.

Можно утверждать, что и в советский, и в современный периоды проблема источников (форм) внешнего положительного выражения права не получила, к сожалению, всесторонней теоретической разработки. Безусловно, указанное обстоятельство не может не оказывать существенное влияние, усложняя разработку соответствующих вопросов на отраслевом уровне, особенно применительно к повозрождениям в структуре российского права.

В настоящей главе речь идет об источниках валютного права, под которыми нами, естественно, понимаются именно формальные источники валютного права.

При этом необходимо учитывать, что источники валютного права представляют собой совокупность официально определенных

См. Андреева М. Н., Дмитриев Ю. А. Конституционное право Российской Федерации. Курс лекций. Часть I. - М.: Профобразование, 2002. - С. 108.

¹ McLeod I. The Legal Theory. - London, 1999. - P. 4-10.

² Марченко М. Н. Источники права. - М.: ТК «Велби», Изд-во «Прексент», 2005. С. 29.

³ Гурова Т. В. Источники российского права. Дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 1998. - С. 5.

внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе функционирования системы валютного регулирования, то есть формы внешнего содержания валютного права.

Основными источниками валютного права, выступающими правовой основой валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, являются Конституция РФ, Закон о валютном регулировании, принятые в соответствии с ним иные федеральные законы и подзаконные нормативно-правовые акты.

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных названным Законом. Международные договоры Российской Федерации применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Законом о валютном регулировании, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных федеральными законами.

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства России и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства России и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Кроме того, необходимо учитывать, что акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Как и все законодательные документы, акты валютного законодательства России и акты органов валютного регулирования подлежат

официальному опубликованию. Непубликованные акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования не применяются. Правда, указанное правило не распространяется на акты или отдельные положения актов органов валютного регулирования, содержащие сведения, составляющие государственную тайну в соответствии с Законом РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне».

Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Важным принципом валютного права, характеризующим его правовой режим, выступает закрепленное в ст. 4 Закона о валютном регулировании положение о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов. Указанное положение аналогично налоговой правовой норме, закрепленной в п. 7 ст. 3 НК РФ.

Таким образом, валютное законодательство устанавливает основные принципы проведения операций с валютой Российской Федерации и с иностранной валютой на территории Российской Федерации, регулирует вопросы валютного контроля, ответственности субъектов валютных отношений за нарушение валютного законодательства, определяет права и обязанности должностных лиц, органов и агентов валютного контроля.

Важной дискуссионной проблемой остается вопрос: являются ли источниками валютного права судебная и арбитражная практика, в частности акты правосудия Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ?

Между тем вопрос об отнесении к источникам валютного права решений Конституционного Суда РФ практически решен. Как известно, Конституционный Суд РФ занимается толкованием Конституции РФ, то есть разъясняет смысл интерпретируемых норм¹.

¹ См. напр.: *Михеев В. С.* Толкование Конституции Конституционным Судом Российской Федерации: теоретические и практические проблемы // Государство и право. 1998. — № 5. — С. 7.

Результатом такого толкования является правовая позиция Конституционного Суда РФ - это прецедент толкования конституционной нормы, выраженный в мотивировочной части постановления Конституционного Суда РФ (то есть имеет письменную форму и обладает нормативным значением).

Нормативное толкование Конституционного Суда РФ рассчитано на неоднократное применение, осуществляется в отношении широкого круга общественных отношений, к тому же является принципиальным и обязательным. Правовая позиция Конституционного Суда РФ распространяется не только на участников конкретного конституционного спора, при рассмотрении которого она была сформулирована, но направлена неограниченному кругу лиц. Поэтому, как справедливо указывает Б. С. Эбзеев, все решения Конституционного Суда РФ являются источниками права и им присуща материально-правовая сила закона¹.

Как указывает Н. В. Витрук, на основе решений Конституционного Суда РФ законодательные органы, не дожидаясь отмены положений закона, противоречащих правовой позиции Конституционного Суда РФ, должны самостоятельно внести соответствующие коррективы в действующие законы².

В соответствии со ст. 6 Федерального конституционного закона от 21 июля 1994 г. № 1 ФКЗ «О Конституционном Суде Российской Федерации» решения Конституционного Суда РФ обязательны не только для участников конституционного спора, но и для иных субъектов права.

Поэтому важнейшим здесь становится то обстоятельство, что фактически Конституционный Суд РФ в определенных пределах выполняет правотворческую функцию, осуществляя конкретизацию норм Конституции РФ. Конституционный Суд РФ создает новые нормы, в особенности процедурного характера, восполняет пробелы Конституции³.

Как указывал Л. В. Лазарев, прецеденты, создаваемые Конституционным Судом РФ, как и акты, собственно, толкования, имеют

¹ Там же.

² См. Современное состояние российского законодательства и его систематизация. «Круглый стол» журнала «Государство и право» // Государство и право, 1999. № 2. С. 29.

³ Там же. С. 27.

нормативно-регулирующее значение и в этом смысле также являются высшими по своей юридической силе правовыми нормами, распространяющимися на неопределенный круг случаев и субъектов конституционно-правовых отношений¹.

Правовые позиции Конституционного Суда РФ в отношении проблем налогообложения, как правило, выражены в особой форме. Конституционный Суд РФ в ходе рассмотрения дел о проверке конституционности нормативных актов о валютном регулировании и валютном контроле толкует конституционные нормы и формулирует основные принципы валютного регулирования. В случае, если нормативные акты о валютном регулировании и валютном контроле противоречат этим принципам, Конституционный Суд РФ объявляет эти акты не соответствующими Конституции РФ.

Поэтому изучение правовых позиций Конституционного Суда РФ по вопросам валютного регулирования в основном состоит в изучении сформулированных в постановлениях Конституционного Суда РФ основных принципов регулирования валютных отношений, определении их содержания, сфер и способов применения. Решения Конституционного Суда РФ, содержащие нормы, так или иначе регулирующие валютные операции, являются важными источниками правового регулирования валютных правоотношений. Достаточно напомнить, что правовые позиции Конституционного Суда РФ были во многом учтены при принятии Закона о валютном регулировании.

В отношении же судебной и арбитражной практики в целом необходимо отметить, что хотя вопрос о судебной практике как источнике правового регулирования валютных отношений является дискуссионным, нельзя не признать, что акты правосудия – решения Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ – оказывают существенное влияние на практику применения валютного законодательства.

3.3. Принципы валютного права

В аналитической юриспруденции под *принципами* принято понимать закрепленные в действующем законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм

¹ См.: Лазарева Л. В. Конституционный Суд Российской Федерации и развитие конституционного права // Журнал российского права, 1997 - № 11.

данной отрасли права и главные направления государственной политики в области правового регулирования соответствующих общественных отношений.

При этом **принципы права** — это общеобязательные исходные нормативно-юридические положения, отличающиеся высшей императивностью, определяющие содержание такого правового регулирования и выступающие во многих случаях высшим критерием правомерности поведения участников регулируемых правоотношений¹. Последнее обстоятельство приобретает применительно к банковскому праву особое значение, ибо само появление банковского права связано с демократизацией общества, либерализацией экономических систем большинства государств.

Итак, **принципы валютного права** — это основополагающие и руководящие идеи, определяющие начала валютного права, находящие свое выражение непосредственно в нормах валютного права.

В советский период дело обстоит наоборот — «в условиях отождествления права и закона общие начала и смысл законодательства следовало выводить из самого законодательства, а не из абстрактной “высшей идеи”»². На современном этапе правовые нормы должны соответствовать принципам права, и отсутствие этого соответствия служит основанием для отмены либо изменения соответствующих норм. При этом право в данном случае не следует понимать узконормативно, то есть отрицая саму возможность надпозитивных принципов права, которые являются критерием легитимности законодательства и могут при наличии в нем пробелов применяться судом³.

Как писал Р. З. Лившиц: «Признавая в праве систему общественного порядка, средство общественного согласия, путь и средство предотвращения и разрешения разногласий, нужно соответственно конструировать и принципы права. Принципы охватывают всю правовую материю — и идеи, и нормы, и отношения — и придают ей логичность, последовательность, сбалансированность. В принципах права как бы синтезируется мировой опыт развития права,

¹ См. подпр. Общая теория права и государства: Учебник / Под ред. В. В. Лазарева. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2000. — С. 131–137.

² Теория права и государства: Учебник для вузов / Под ред. Г. П. Манова. — М., 1993. — С. 172.

³ См.: Токунян Г. А., Викишин А. Ю., Эмелян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. — М.: Юристъ, 1999. — С. 40–41.

опыт цивилизации. Принципы — как бы «сухой остаток» богатейшей правовой материи, ее скелет, ее суть, освобожденная от конкретики и частных деталей. Принципы играют роль ориентиров в формировании права. Напомним, эволюция права идет от идей к нормам, затем через реализацию норм — к общественной практике. И вот начиная с появления идеи, а идея очень часто формируется в виде правового принципа, принцип определяет, направляет развитие права»¹.

Итак, мы установили, что принципы права представляют собой, с одной стороны, систему координат, в рамках которой развивается соответствующая отрасль права, и одновременно, с другой стороны, являются вектором, определяющим направление развития этой отрасли.

В частности, наиболее существенными *принципами* валютного права выступают:

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

При этом указанные принципы предопределены *основными целями* правового регулирования валютных правоотношений, в качестве которых выступают, в частности:

- укрепление национальной валюты;
- поддержание платежеспособности и кредитоспособности государства;
- развитие международных валютных отношений;
- обеспечение поступления иностранной валюты из-за рубежа (валютной выручки);

¹ Лидин Р. Э. Теория права. — М., 1994. — С. 195–196.

- воспрепятствование незаконному вывозу за пределы страны капиталов;
- борьба с незаконным оборотом капиталов.

Для достижения указанных целей в процессе валютного регулирования используются различные правовые средства. Такими инструментами валютного регулирования выступают:

- 1) определение условий и порядка формирования публичных и частных валютных резервов и фондов денежных средств;
- 2) установление порядка проведения валютных операций;
- 3) валютный контроль (контроль за соблюдением валютного законодательства).

Глава 4. Валютные правоотношения

4.1. Понятие и структура валютных правоотношений

В юридической науке любые правовые отношения рассматриваются как общественно-правовые явления, имеющие определенную структуру и состав.

Состав каждого конкретного валютного правоотношения -- совокупность его участников, то есть субъектов валютных правоотношений. При этом в соответствии с системным подходом права и обязанности указанных субъектов (ЦБ РФ, коммерческих банков, их клиентов -- валютных резидентов и нерезидентов и т. д.) в составе валютного правоотношения выступают в качестве юридических свойств этих участников.

Структура валютных правоотношений -- внутреннее строение и взаимосвязь элементов такого правового отношения. В процессе валютного регулирования структура правоотношения, с одной стороны, определяется содержанием прав и обязанностей субъектов (юридическая структура), с другой стороны, она проявляется в поведении субъектов в ходе реализации прав и обязанностей (фактическая структура).

При правоммерном поведении участников валютного правоотношения имеет место совпадение юридической и фактической структур, при несовпадении -- нарушение валютного законодательства: правонарушение либо преступление.

Характеризуя структуру валютных правоотношений, необходимо отметить особенности следующих ее элементов.

1. *Субъекты такого правоотношения* -- это его участники (стороны). При этом действующее российское валютное законодательство не лишено недостатков, и в частности, к сожалению, не содержит полного легального перечня участников (субъектов) валютных правоотношений.

В литературе под субъектами валютных правоотношений понимаются:

- Правительство Российской Федерации;
 - Банк России;
 - Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций края, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов (финансовые органы), иные уполномоченные органы;
 - российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
 - филиалы и представительства в Российской Федерации иностранных кредитных организаций;
 - физические и юридические лица – валютные резиденты и нерезиденты Российской Федерации.
2. *Содержание правоотношения* бывает юридическим и фактическим (материальным). Юридическое содержание образуют субъективные права и юридические обязанности указанных субъектов – участников рассматриваемых общественных отношений. Как известно, право именуется субъективным по принадлежности субъекту правоотношения.

При этом материальное содержание правоотношений представляет собой поведение сторон (действие либо бездействие), связанное с реализацией принадлежащих им прав и обязанностей.

Реализация субъективного права зависит от усмотрения управомоченного лица – участника (субъекта) валютных правоотношений. Указанный участник валютного правоотношения может воспользоваться предоставленным ему правом либо отказаться от его реализации. Обязанность называют юридической, так как она предусмотрена юридической нормой (в данном случае – валютно-правовой нормой) и подлежит безусловному выполнению. Субъективное право субъекта валютного правоотношения – это вид и мера возможного поведения этого управомоченного лица, которым, как правило, соответствует юридическая обязанность другого лица. Например,

по договору валютного вклада передача вкладчиком денежных средств банку во вклад корреспондирует с обязанностью банка вернуть денежные средства в переданной иностранной валюте в оговоренный срок с начисленным за этот срок процентом. Такое субъективное право участника валютного правоотношения и включает в себя три правомочия:

- совершать определенные действия самому;
- требовать совершения определенных действий от другого;
- обратиться за защитой к органам государства.

По своей сути субъективное право участника валютных правоотношений является средством удовлетворения его интересов путем совершения определенных юридических действий, требований и притязаний.

В свою очередь, юридическая обязанность участника валютных правоотношений выступает в качестве меры должного поведения обязанного лица, причем такая мера соответствует субъективному праву другой стороны валютного правоотношения. Юридическая обязанность участника валютных правоотношений есть средство удовлетворения чужих интересов (интересов государства или валютного резидента/нерезидента) путем совершения необходимых действий, воздержания от определенных действий и претерпевания негативных санкций.

Таким образом, содержание валютных правоотношений, как и любых других правоотношений, может быть раскрыто через правовой статус субъектов таких правоотношений. Права, обязанности, а в определенных случаях и компетенция субъектов валютных правоотношений предусмотрены валютным законодательством.

3. **Объект правоотношения** – то, по поводу чего или ради чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. В качестве объекта правоотношений выступают разнообразные материальные и нематериальные блага. Но следует учитывать, что в настоящее время в юридической науке вопрос об объекте правоотношения остается дискуссионным. Одни авторы считают, что некоторые виды правовых отношений вообще не имеют объекта (в качестве таковых называются уголовно-правовые отношения). Другие – что отрицание факта наличия объекта

делает правоотношения бессмысленными¹. Причем эта точка зрения представляется более верной.

Кроме того, в юридической науке существуют различные теории объекта правоотношения. Согласно *монистической теории* (О. С. Иоффе) единственным объектом правовых отношений может выступать только человеческое поведение. Сторонники *плюралистической теории* (М. С. Шаргородский и др.), напротив, признают объектами правоотношений:

- вещи (средства производства, предметы потребления, деньги и т. п.);
- личные неимущественные блага и нематериальные ценности, охраняемые нормами права, продукты творчества (произведения литературы, искусства);
- само поведение участников правоотношения (например, соблюдение лицом норм валютного законодательства, воздержание от совершения юридически значимых действий, направленных на их нарушение);
- результаты поведения участников правоотношения (перечисление денежных средств, например валютного платежа, сообщение в налоговый орган об открытии валютного счета и т. д.).

В валютно-правовой литературе в качестве объекта валютных правоотношений, как правило, указываются разнообразные материальные (например, валютные ценности) и нематериальные блага (например, публичный правопорядок в сфере валютного регулирования, устойчивость рубля и т. д.).

4.2. Основания возникновения, изменения и прекращения валютных отношений

Таковыми основаниями всегда являются юридические факты, предусмотренные в валютном законодательстве. Это означает, что валютные

¹ См. напр.: Хазфиза Р. О. Общее учение о правоотношении. — М., 1974; Лудин А. П. Объект правоотношения (вопросы теории). — Саратов, 1980; Протасов В. Н. Правоотношение как система. — М., 1991; Протасов В. Н. Что и как регулирует право. — М., 1995; Палиенко Г. В. Теория государства и права: Учеб. пособие. — М.: Изток, 1999.

правоотношения возникают, изменяются и прекращаются только при наличии четко определенных в валютно-правовых нормах условий, традиционно именуемых в праве юридическими фактами¹.

Под **юридическими фактами** понимаются факты (фактические обстоятельства), имеющие, согласно закону, юридическое значение в качестве правового основания (условия), необходимого для реализации нормы права². При этом, как отмечает В. Б. Исаков, «вовлечение тех или иных обстоятельств в сферу правового регулирования в качестве юридических фактов зависит не только от социально-экономических причин, но и в немалой степени от уровня развития законодательства, совершенства юридических конструкций, развитости юридического языка, зрелости научной мысли, сложившихся правовых традиций и т. п.»³. При этом нельзя не согласиться с мнением о том, что нормативное закрепление взаимосвязи юридического факта с вызываемыми им правовыми последствиями делает такую социальную зависимость относительно стабильной, не подверженной конъюнктурным изменениям, возникающим в общественной жизни⁴.

Применительно к валютным отношениям важным отличительным свойством является то, что сами участники валютных отношений, как правило, не могут договориться о вступлении в валютные отношения, как это происходит в сфере частного права, особенно когда речь идет об отношениях по поводу валютного контроля. Однако в этой сфере прослеживается и взаимосвязь валютного и гражданского права.

¹ См., напр., *Ноффе О. С., Шаргородский М. Д.* Основные вопросы теории права — М., 1961; *Александров Н. Г.* Законность и правоотношение в советском обществе. — М., 1955. — С. 153; *Алексеев С. С.* Проблемы теории права. — Свердловск, 1972. — С. 341–370; *Красавицкий О. А.* Юридические факты в советском гражданском праве. — М., 1958; *Баринов О. В.* Юридические факты в советском трудовом праве. — Л., 1981; *Исаков В. Б.* Юридические факты в советском праве. — М., 1984. — С. 10; и др.

² См.: *Нерсисянц В. С.* Общая теория права и государства. — М.: НОРМА, 1999. — С. 506.

³ *Исаков В. Б.* Указ. соч. — С. 12.

⁴ *Чиркин А. В.* Объект налогообложения, правовая характеристика. — М.: Юристъ, 2003. — С. 44.

Выделяют юридические факты двух видов:

- 1) действия (бездействия);
- 2) события.

При этом под **действиями (бездействием)** понимаются *юридические факты, являющиеся результатом волеизъявления субъектов валютного права*. В свою очередь, действия (бездействие) как юридические факты делятся на две группы.

Во-первых, их можно подразделить на *правомерные и неправомерные*. При этом в случае неправомерного действия или бездействия публично-правового субъекта начинаются правоотношения по обжалованию такого неправомерного поведения. Неправомерное действие или бездействие порождает правоотношение по привлечению этого лица к ответственности за нарушение валютного законодательства.

Во-вторых, действия (бездействие) как юридические факты делятся на *действия (бездействие) публично-правовых субъектов* валютного права (например, органов валютного контроля) и *действия (бездействие) частноправовых субъектов* (например, валютных резидентов или нерезидентов Российской Федерации).

При этом в силу специфики валютных отношений чаще всего субъектом, волеизъявление которого порождает юридически значимые последствия в виде начала валютных правоотношений, выступает публично-правовой участник таких отношений (государство и лице органов валютного контроля). Примером таких действий, порождающих начало налоговых отношений, могут выступать: принятые решения о привлечении валютного резидента к ответственности за нарушение валютного законодательства и т. д.

В качестве примера обратной ситуации, когда основанием возникновения валютных отношений выступает действие частноправового лица, можно привести осуществление лицом операций с валютными ценностями или приобретение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Вслед с наступлением указанных юридических фактов у лица возникает (естественно, при соблюдении прочих установленных законодательством обстоятельств) обязанность по соблюдению ограничений, установленных валютным законодательством.

При невыполнении участником валютных отношений указанных обязанностей (ограничений) возникают новые отношения (деликтные), связанные с применением мер ответственности.

В свою очередь, второй вид юридических фактов **события** – это *обстоятельства, не зависящие от воли субъектов валютного права* (смерть и рождение человека, стихийные бедствия). Правовая норма может связывать с ними возникновение, изменение или прекращение валютных отношений. Например, с достижением лицом определенного возраста законодательством связывается возможность привлечения этого лица к ответственности. И наоборот, со смертью физического лица – резидента или нерезидента – валютные правоотношения, в которых он участвовал, прекращаются.

Однако для возникновения, изменения или прекращения указанных обязанностей (а значит, и соответствующих валютных отношений) порой недостаточно наступления какого-либо одного юридического факта. Нужен не отдельный юридический факт, а их совокупность, именуемая в юридической науке *фактическим составом*. Поэтому отмечается, что в правовом регулировании юридические факты выступают, как правило, в составе объединений, комплексов фактов¹. Поэтому правоотношение по валютному контролю может иметь совершенно различный фактический состав².

4.3. Правовой статус органов валютного регулирования как субъектов валютных правоотношений

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Банк России и Правительство Российской Федерации, которые издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ.

¹ Иванова З. Д. Основание возникновения правоотношения по советскому праву – М., 1979. – С. 76–77; Она же. Юридический факт и возникновение субъективных прав граждан. – М., 1979. – С. 36.

² Чуркин А. В. Объект, платимого обложения: правовые характеристики. Учеб. пособие. – М.: Юристъ, 2003. – С. 47–49.

Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие с другими не являющимися уполномоченными банками профессиональными участниками рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

Банк России осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными и налоговыми органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования, валютные операции осуществляются, счета открываются, и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, прямо установленных законом. Банк России устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям. Банк России, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций без ограничений.

Далее рассмотрим особенности правового статуса ЦБ РФ. **Правовой статус Банка России** установлен Конституцией РФ и федеральными законами, в первую очередь Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее — Закон о Центральном банке). Этот нормативный правовой акт сменил в 2002 г. действовавший

¹ СЗ РФ, 2002. № 28 — Ст. 2790.

ранее с многочисленными поправками Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹.

При этом следует отметить, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и Законом о Центральном банке, ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

ЦБ РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны. Местонахождением центральных органов ЦБ РФ определен город Москва.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, которые установлены законодательством. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство, как правило, не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ — по обязательствам государства.

ЦБ РФ может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции РФ.

Целями деятельности ЦБ РФ являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России, но он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

¹ ВСНД и ВС РСФСР, 1990, — № 27. Ст. 356

Прибыль ЦБ РФ определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением ЦБ РФ своих функций.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Такая подотчетность заключается в том, что в соответствии с законодательством Государственная Дума:

- 1) назначает на должность и освобождает от должности Председателя ЦБ РФ по представлению Президента Российской Федерации;
- 2) назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров ЦБ РФ (далее – Совет директоров) по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом Российской Федерации;
- 3) направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;
- 4) рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- 5) рассматривает годовой отчет ЦБ РФ и принимает по нему решение;
- 6) принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности ЦБ РФ, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;
- 7) проводит парламентские слушания о деятельности ЦБ РФ с участием его представителей;
- 8) заслушивает доклады Председателя ЦБ РФ о деятельности ЦБ РФ (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

До 1 января 2003 г., то есть до вступления в силу ст. 10 Закона о Центральном банке уставный капитал ЦБ РФ составлял 3 млн руб. В настоящее время ЦБ РФ имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.

ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами. Исключение из этого правила составляет участие ЦБ РФ:

- 1) в капиталах следующих российских кредитных организаций: Сберегательного банка Российской Федерации (далее – Сбербанк России); Банка внешней торговли (до 1 января 2003 г., затем ЦБ РФ вышел из капиталов этого банка);
- 2) в капиталах следующих кредитных организаций, созданных на территориях иностранных государств: Донау-банка АГ, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург; Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка, Париж; Московского Народного банка Лтд, Лондон; Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне.

Уменьшение или отчуждение долей участия ЦБ РФ в уставных капиталах Донау-банка АГ, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург; Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка, Париж; Московского Народного банка Лтд, Лондон; Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне осуществляется в порядке и в сроки, которые определяются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность ЦБ РФ, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами. Вместе с тем ЦБ РФ может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств. Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также межбанковскими соглашениями.

Под *компетенцией* ЦБ РФ понимаются его полномочия (права, обязанности и предметы ведения), необходимые для эффективно выполнения Банком России возложенных на него функций. Кроме того, выделяют следующие *функции* ЦБ РФ:

- 1) он во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

- 2) монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор);
- 10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- 17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- 18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 19) осуществляет иные функции.

ЦБ РФ реализует свою компетенцию по пяти направлениям:

- 1) как важнейший орган разработки и реализации денежно-кредитной политики государства;
- 2) как организатор наличного денежного обращения;
- 3) как главный орган банковского регулирования и банковского надзора;
- 4) как кредитная организация особого вида;
- 5) как организатор безналичных расчетов.

Рассмотрим эти направления деятельности ЦБ РФ более подробно. Под *денежно-кредитной политикой* понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных и использующихся для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.

ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту

Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения: концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ; краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации; прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году; количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки; сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российской экспорта, предусматриваемых каждым сценарием; прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год; целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов; основные показатели денежной программы на предстоящий год; варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры; план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики ЦБ РФ являются:

- 1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ.

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. ЦБ РФ

использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки;

- 2) нормативы обязательных резервов, диспонируемых в Банке России (резервные требования).

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров;

- 3) операции на открытом рынке.

Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа ЦБ РФ казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций ЦБ РФ, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки;

- 4) рефинансирование кредитных организаций.

Под рефинансированием понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России;

- 5) валютные интервенции.

Под валютными интервенциями ЦБ РФ понимается купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;

- 6) установление ориентиров роста денежной массы.

ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- 7) прямые количественные ограничения.

Под прямыми количественными ограничениями ЦБ РФ понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

ЦБ РФ вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой

государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации;

в) эмиссия от своего имени ценных бумаг (облигаций).

ЦБ РФ в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций ЦБ РФ всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций ЦБ РФ, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Далее рассмотрим компетенцию Центрального Банка Российской Федерации в сфере организации наличного денежного обращения. Как известно, официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль, который состоит из 100 копеек. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

В настоящее время официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Банкноты и монета ЦБ РФ являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты (банковские билеты) и монета ЦБ РФ являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно ЦБ РФ.

Это обеспечивается тем, что только Совет директоров ЦБ РФ принимает решения: о выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца; об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца; утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации. Банкноты и монета ЦБ РФ обязательны

к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации. Банкноты и монеты ЦБ РФ не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточный продолжительный срок их обмена на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монет ЦБ РФ старого образца на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения ЦБ РФ выполняет следующие функции:

- 1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты ЦБ РФ, создание их резервных фондов;
- 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- 3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты ЦБ РФ, порядка уничтожения банкнот и монеты ЦБ РФ, а также замены поврежденных банкнот и монеты ЦБ РФ;
- 4) определение порядка ведения кассовых операций.

Как уже указывалось выше, ЦБ РФ является главным органом банковского регулирования и банковского надзора. При этом материальное содержание банковского надзора состоит в том, что ЦБ РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, установленных ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются:

- 1) поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;
- 2) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Поэтому ЦБ РФ не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В рамках банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

При этом устанавливаемые ЦБ РФ правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций ЦБ РФ в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

ЦБ РФ вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности. Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации ЦБ РФ имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц. Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. ЦБ РФ публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения ЦБ РФ, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров.

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ проводит:

- 1) проверки кредитных организаций (их филиалов);
- 2) направляет им обязательные для исполнения предписания о устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ РФ может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка.

Размер собственных средств (капитала) для действующей кредитной организации в качестве условия создания на территории иностранного государства ее дочерних организаций и (или) открытия ее филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка определяется в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ;

- 2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу независимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 % размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков.

Они устанавливаются как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 % размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

5) нормативы ликвидности кредитной организации, которые определяются как:

- отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков. ЦБ РФ регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций (банковских групп) по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

ЦБ РФ определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков, гарантирования возврата вкладов граждан;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Они определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кре-

литной организации (банковской группы). Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 % размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

- 10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Определяется в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Этот норматив не может превышать 50 %.

Банк России является не только центром банковской системы и главным органом государственной власти по управлению этой системой, но и банком — кредитной организацией особого вида. Ведь это не просто банк, а главный банк страны. Поэтому ЦБ РФ может осуществлять банковские операции по обслуживанию: органов государственной власти; органов местного самоуправления; государственных и муниципальных организаций; государственных внебюджетных фондов; воинских частей; военнослужащих; служащих ЦБ РФ; иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами (например, ЦБ РФ вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации).

Вместе с тем, характеризуя компетенцию ЦБ РФ как кредитной организации, необходимо отметить, что он *не имеет права*:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности ЦБ РФ и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Центральном банке;

- 5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Напротив, ЦБ РФ *вправе* осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации:

- 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- 2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- 10) выставять чеки и векселя в любой валюте;
- 11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

При этом необходимо отметить, что за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, перечисленные выше банковские операции и сделки ЦБ РФ осуществляет на комиссионной основе.

Для целей обеспечения безналичных расчетов ЦБ РФ осуществляет *межбанковские безналичные расчеты* через свои учреждения.

Кроме того, ЦБ РФ является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

ЦБ РФ устанавливает:

- 1) правила осуществления безналичных расчетов;
- 2) формы осуществления безналичных расчетов;
- 3) сроки осуществления безналичных расчетов;
- 4) стандарты осуществления безналичных расчетов.

С этой целью практически ежегодно ЦБ РФ *утверждаются Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации*. При этом устанавливается, что общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации.

Согласно положениям общей теории управления структура выступает формой внутренней организации (устройства) элементов какого-либо органа. В свою очередь, структура ЦБ РФ представляет собой единую централизованную систему подразделений главного банка страны с вертикальной структурой управления, состоящую из определенной совокупности взаимосвязанных элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ.

В структуру Банка России входят:

- 1) центральный аппарат;
- 2) территориальные учреждения;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) вычислительные центры;
- 5) полевые учреждения;
- 6) учебные заведения;
- 7) другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ.

Рассмотрим основные элементы структуры управления ЦБ РФ более подробно.

• Органами управления ЦБ РФ являются следующие.

Национальный банковский совет — коллегиальный орган управления ЦБ РФ. Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель ЦБ РФ.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя ЦБ РФ, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального банковского совета избирается членами Национального банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета.

Председатель Национального банковского совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального банковского совета большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета. Национальный банковский совет заседает не реже одного раза в квартал. Заседания назначаются Председателем Национального банковского совета либо в случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его заместителем, а также по требованию Председателя ЦБ РФ или не менее трех членов Национального банковского совета. Члены Национального банковского совета своевременно уведомляются о заседании Национального банковского совета. Решения Национального банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального банковского совета при кворуме в семь человек. При принятии решений мнение членов Национального банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального банковского совета. В случае

равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим.

В компетенцию Национального банковского совета входит:

- 1) рассмотрение годового отчета ЦБ РФ;
- 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:
 - общего объема расходов на содержание служащих ЦБ РФ;
 - общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ;
 - общего объема капитальных вложений;
 - общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;
- 3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих ЦБ РФ, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;
- 4) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- 5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 6) решение вопросов, связанных с участием ЦБ РФ в капиталах кредитных организаций;
- 7) назначение главного аудитора ЦБ РФ и рассмотрение его докладов;
- 8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности ЦБ РФ:
 - реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
 - банковского регулирования и банковского надзора;
 - реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;

- организации системы расчетов в Российской Федерации;
- исполнения сметы расходов ЦБ РФ;
- подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела;

- 9) определение аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
- 10) утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;
- 11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности ЦБ РФ, его структурных подразделений и учреждений;
- 12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования резервов ЦБ РФ и порядка распределения прибыли ЦБ РФ, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;
- 13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах ЦБ РФ на содержание служащих ЦБ РФ, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды.

Председатель ЦБ РФ назначается на должность Государственной Думой Российской Федерации сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента Российской Федерации. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя ЦБ РФ более трех сроков подряд.

Государственная Дума Российской Федерации вправе освободить от должности Председателя ЦБ РФ по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель ЦБ РФ может быть освобожден от должности только в случае:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) подачи личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;

- 5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

Особенностями правового статуса Председателя ЦБ РФ является то, что он:

- 1) действует от имени ЦБ РФ и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- 2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя ЦБ РФ является решающим;
- 3) подписывает нормативные акты ЦБ РФ, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые ЦБ РФ, и вправе делегировать право подписания нормативных актов ЦБ РФ лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;
- 4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя ЦБ РФ, распределяет между ними обязанности;
- 5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;
- 6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями ЦБ РФ;
- 7) несет всю полноту ответственности за деятельность ЦБ РФ;
- 8) обеспечивает реализацию функций ЦБ РФ в соответствии с Законом о Центральном банке и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению ЦБ РФ, за исключением тех, по которым в соответствии с Законом о Центральном банке решения принимаются Национальным банковским советом или Советом директоров.

Главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ - Совет директоров. В него входят Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают на постоянной основе в ЦБ РФ. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом Российской Федерации. Члены Совета директоров освобождаются от должности:

- 1) Председателем ЦБ РФ — по истечении срока полномочий;
- 2) Государственной Думой по представлению Председателя ЦБ РФ — до истечения срока полномочий.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем ЦБ РФ либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров. Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель ЦБ РФ, а в случае его отсутствия — лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя ЦБ РФ или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений ЦБ РФ.

Совет директоров выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу, обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 2) утверждает годовую финансовую отчетность ЦБ РФ, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона РФ

- «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;
- 3) утверждает отчет о деятельности ЦБ РФ, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;
- 4) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:
- общий объем расходов на содержание служащих ЦБ РФ;
 - общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ;
 - общий объем капитальных вложений ЦБ РФ;
 - общий объем прочих административно-хозяйственных расходов ЦБ РФ;
- 5) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам;
- 6) утверждает смету расходов ЦБ РФ исходя из утвержденных Национальным банковским советом общих объемов расходов ЦБ РФ не позднее 31 декабря предшествующего года;
- 7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов ЦБ РФ после утверждения Национальным банковским советом дополнительных объемов расходов ЦБ РФ;
- 8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя ЦБ РФ, членов Совета директоров, заместителей Председателя ЦБ РФ и других служащих ЦБ РФ;
- 9) принимает решения:
- о создании, реорганизации и ликвидации организаций ЦБ РФ;
 - об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
 - о величине резервных требований;
 - об изменении процентных ставок ЦБ РФ;
 - об определении лимитов операций на открытом рынке;

- об участии в международных организациях;
 - об участии (о членстве) ЦБ РФ в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность ЦБ РФ, его учреждений, организаций и служащих;
 - о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности ЦБ РФ и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);
 - о применении прямых количественных ограничений;
 - о выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
 - о порядке формирования резервов кредитными организациями;
- 10) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала ЦБ РФ;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- 12) представляет в Национальный банковский совет для назначения кандидатуру главного аудитора ЦБ РФ;
- 13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях ЦБ РФ, уставы организаций ЦБ РФ, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций ЦБ РФ;
- 14) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;
- 15) утверждает перечень должностей служащих ЦБ РФ;
- 16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением ЦБ РФ;
- 17) готовит и представляет в Национальный банковский совет на утверждение:
- предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;

- предложения по порядку формирования резервов ЦБ РФ и порядку распределения прибыли ЦБ РФ, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;
- отчет о расходах ЦБ РФ на содержание служащих ЦБ РФ, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

18) выполняет иные функции.

Обязательному официальному опубликованию в официальном издании ЦБ РФ — «Вестнике Банка России» — в течение 10 дней со дня их принятия подлежат решения Совета директоров по вопросам:

- 1) изменения процентных ставок;
- 2) размера резервных требований;
- 3) размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- 4) прямых количественных ограничений;
- 5) участия (членства) ЦБ РФ в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность ЦБ РФ, его организаций и служащих;
- 6) выпуска банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца;
- 7) изъятия из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
- 8) порядка формирования резервов кредитными организациями.

Территориальные учреждения ЦБ РФ не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

Задачи и функции территориальных учреждений ЦБ РФ определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров. По решению Совета директоров территориальные учреждения ЦБ РФ могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации. Территориальными учреждениями ЦБ РФ являются среди прочих и Национальные банки республик в составе Российской Федерации.

Полевые учреждения ЦБ РФ предназначены для банковского обслуживания:

- 1) воинских частей;
- 2) учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации;
- 3) иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации;
- 4) физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями ЦБ РФ, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений ЦБ РФ невозможно.

Полевые учреждения ЦБ РФ являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно ЦБ РФ и Министерством обороны Российской Федерации. Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих ЦБ РФ определяются Советом директоров в соответствии с трудовым законодательством.

Выступая одним из центральных участников банковских правоотношений, **ЦБ РФ активно взаимодействует с иными субъектами банковского права** и в первую очередь с коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями. Однако необходимо учитывать, что в силу своей дуалистической природы такое взаимодействие носит двуединый характер. Во-первых, как кредитная организация ЦБ РФ взаимодействует, например, с коммерческими банками в процессе осуществления банковской деятельности. Как центральный элемент верхнего уровня банковской системы и государственный орган ЦБ РФ:

- 1) взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности;
- 2) в месячный срок отвечает в письменной форме кредитным организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции

(при необходимости срок рассмотрения запроса может быть продлен ЦБ РФ, но не более чем на один месяц);

- 3) создает с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела;
- 4) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. ЦБ РФ вправе в соответствии с федеральными законами устанавливать квалификационные требования к кандидатам на должности членов Совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- 5) издает обязательные для других участников банковских правоотношений нормативные акты;
- 6) устанавливает обязательные для кредитных организаций экономические нормативы;
- 7) осуществляет банковский надзор и привлекает к ответственности за нарушение банковского законодательства.

Например, в рамках осуществления своих надзорных функций ЦБ РФ вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 % акций (долей) кредитной организации, а также устанавливать требования к финансовому положению приобретателей более 20 % акций (долей) кредитной организации.

ЦБ РФ имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 % акций (долей) кредитной организации в случае выявления неудовлетворительного финансового положения их приобретателей, а также в иных случаях, установленных федеральными законами. При этом ЦБ РФ не вправе требовать от кредитных

организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной законодательством информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

В процессе взаимодействия с другими кредитными организациями, например с коммерческими банками, для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ проводит:

- 1) проверки кредитных организаций (их филиалов);
- 2) направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями. Уполномоченные представители (служащие) ЦБ РФ имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров. ЦБ РФ не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных ст. 73 Закона о Центральном банке. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение ЦБ РФ повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

- 1) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

- 2) в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения ЦБ РФ, проводившего проверку. Повторная проверка кредитной организации (ее филиала) в порядке указанного контроля проводится ЦБ РФ на основании мотивированного решения Совета директоров;
- 3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

ЦБ РФ вправе применять к другим кредитным организациям меры юридического воздействия в следующих случаях:

- 1) при нарушении кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний ЦБ РФ;
- 2) при непредставлении информации;
- 3) представлении неполной или недостоверной информации.

В указанных случаях ЦБ РФ вправе:

- 1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;
- 2) взыскать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала;
- 3) ограничить проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний ЦБ РФ об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а равно в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), ЦБ РФ может:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
 - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
 - замены руководителей кредитной организации;
 - осуществления реорганизации кредитной организации;

- 3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев¹;
- 6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- 7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Вместе с тем здесь же необходимо указать на *срок давности* привлечения к банковской ответственности. Кредитная организация не может быть привлечена ЦБ РФ к ответственности за совершенные перечисленных выше нарушений, если со дня его совершения истекло пять лет.

Предусмотренные за нарушение банковского законодательства штрафные санкции взыскиваются с кредитных организаций в судебном порядке. ЦБ РФ может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

¹ Вестник Банка России. 2004. № 1. Нормативные акты по банковской деятельности. 2004. – № 2.

Наиболее суровым наказанием за нарушения в сфере банковской деятельности, которое ЦБ РФ вправе возлагать на участников банковских правоотношений, выступает *отзыв у кредитной организации лицензии* на осуществление банковских операций. Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами ЦБ РФ. При этом в целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ может назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя ЦБ РФ. В период деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей федеральными законами сделки только по согласованию с уполномоченным представителем ЦБ РФ в порядке, установленном Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя ЦБ РФ прекращается.

Основными направлениями взаимодействия ЦБ РФ с другими органами государственной власти выступает совместная координационная работа с Правительством Российской Федерации, различными министерствами и ведомствами. Для реализации возложенных на него функций ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель ЦБ РФ или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

Кроме того, Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации. Вместе с тем ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это

предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете. Также ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Что касается взаимодействия с министерствами и ведомствами, то здесь необходимо выделить следующие аспекты. В первую очередь ЦБ РФ консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние банковской системы Российской Федерации и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики. Министр финансов Российской Федерации и министр экономического развития и торговли Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

ЦБ РФ и Министерство финансов Российской Федерации в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства Российской Федерации.

Основными направлениями международной деятельности ЦБ РФ выступают:

- 1) взаимодействие ЦБ РФ с центральными банками иностранных государств;
- 2) содействие и обеспечение создания кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков в Российской Федерации.

Для осуществления функций по представлению интересов Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях ЦБ РФ может открывать представительства на территориях иностранных государств.

При этом в процессе международной деятельности ЦБ РФ вправе:

- а) запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций;

- б) предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России.

В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, ЦБ РФ обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств.

Второе из указанных «международных» направлений деятельности ЦБ РФ опосредуется в работе Банка России следующим образом. В соответствии с законодательством выдавать разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков, а также осуществлять аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации уполномочен только ЦБ РФ.

Основными задачами ЦБ РФ как антимонопольного органа в валютной сфере могут быть названы:

- 1) содействие развитию конкуренции на рынке финансовых услуг;
- 2) предупреждение, ограничение и пресечение недобросовестной конкуренции и пресечение злоупотреблений, связанных с доминирующим положением финансовой организации на рынке финансовых услуг;
- 3) осуществление государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг.

Для решения указанных задач Банк России наделен специальной системой функций. Как антимонопольный орган ЦБ РФ:

- 1) направляет в Правительство Российской Федерации предложения по вопросам совершенствования антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг и практике

их применения, а также заключения на проскты федеральных законов и иных нормативных правовых актов по вопросам функционирования рынка финансовых услуг и развития конкуренции на нем;

- 2) дает рекомендации федеральным органам исполнительной власти, органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления по проведению мероприятий, направленных на развитие конкуренции на рынке финансовых услуг;
- 3) контролирует соблюдение антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг при заключении соглашений и ведении согласованных действий финансовых организаций;
- 4) контролирует слияние, присоединение финансовых организаций и приобретение прав, активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций;
- 5) устанавливает факты нарушения антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг.

4.4. Особенности правового статуса финансовых органов как субъектов валютных правоотношений

Финансовыми органами выступают Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов, иные уполномоченные органы.

Минфин России – федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики и координирующий деятельность иных федеральных органов исполнительной власти в финансовой сфере.

Основными задачами деятельности Минфина России являются:

- 1) совершенствование финансовой системы Российской Федерации, развитие финансового федерализма;
- 2) разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации;

- 3) разработка проекта федерального бюджета; обеспечение исполнения федерального бюджета;
- 4) составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 5) разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и другие задачи;
- 6) участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 7) разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении;
- 8) осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля в валютной сфере.

4.5. Особенности правового статуса кредитных организаций как субъектов валютных правоотношений

Правовой статус кредитных организаций регулируется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.

При этом под **кредитной организацией** понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки).

Кредитная организация имеет фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать:

- а) указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация»;
- б) указание на его организационно-правовую форму.

Кредитная организация образуется в следующей организационно-правовой форме:

- 1) акционерное общество;
- 2) общество с ограниченной ответственностью;
- 3) общество с дополнительной ответственностью.

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация».

Использование в наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательством. Кроме того, кредитная организация имеет печать со своим фирменным наименованием, бланки и иные атрибуты юридического лица.

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются ЦБ РФ, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Кроме того, кредитная организация не отвечает по обязательствам ЦБ РФ. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда ЦБ РФ принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Органами управления кредитной организации являются:

- 1) собрание ее учредителей (участников);
- 2) совет директоров (наблюдательный совет);
- 3) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее — руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лицензированной деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Классификация видов кредитных организаций может осуществляться по самым различным основаниям. Наиболее часто при этом используется классификация по функциональному признаку.

При классификации кредитных организаций по юридическому статусу в зависимости от круга осуществляемых банковских операций и банковских сделок выделяют *банки и небанковские кредитные организации*.

Банки — кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Соответственно *иностранным банком* считается банк,

признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. В настоящее время в Российской Федерации действует более 1800 кредитных организаций, в том числе около 1723 банков.

При этом среди банков во всем мире традиционно выделяют *эмиссионные (государственные)* и *частные (коммерческие)*. В нашей стране единственным эмиссионным банком является ЦБ РФ.

В зависимости от организационно-правовой формы, в которой созданы частные кредитные организации, различают *банки – закрытые и открытые акционерные общества, банки – общества с ограниченной ответственностью и банки – общества с дополнительной ответственностью*. Наиболее распространенной формой создания банков, естественно, является акционерное общество. В зарубежных государствах создаются также кооперативные банки. Кроме того, по территории обслуживания клиентов экономисты различают *местные, региональные, общенациональные и международные (транснациональные)* банки. Как правило, к местным относят небольшие городские банки, обслуживающие население одного муниципально-го образования. Соответственно региональными являются банки, обладающие разветвленной филиальной сетью на территории одного или нескольких сопредельных субъектов РФ. Примерами таких банков могут выступать одни из крупнейших банков юга России – Крайинвестбанк и Югбанк. Национальными выступают банки, охватывающие филиалами практически всю территорию страны (например, Сбербанк России). К международным банкам в нашей стране, как правило, относят Внешторгбанк и Внешэкономбанк.

По источнику уставного капитала различают *национальные банки, банки с иностранным капиталом и иностранные банки*. В зависимости от наличия или отсутствия филиалов выделяют *многофилиальные или безфилиальные* банки. В настоящее время российские банки имеют около 3433 филиалов (правда, около 1140 из них являются филиалами одного банка – Сбербанка России) и около 6131 дополнительного офиса. Кроме того, необходимо учитывать, что на территории России действуют и филиалы двух иностранных банков. Наконец, в зависимости от объемов собственных активов различают *мелкие, средние и крупные* банки. Зарегистрированный уставный капитал действующих в России кредитных организаций

составляет порядка 270 млрд руб. При этом крупными могут быть названы только около 190 банков, которые обладают уставным капиталом свыше 300 млн руб. Средних банков с капиталом от 150 до 300 млн руб. в России порядка 130. Кроме того, около 290 банков имеют уставной капитал до 30 млн руб., а около 90 и того меньше – до 3 млн руб.

Кроме того, необходимо учитывать, что в силу особого положения в экономической системе общества на банковские институты могут возлагаться порой не свойственные им публично-правовые функции. Важность роли кредитных организаций как участников любых правоотношений заключается в экономическом значении банковских институтов для финансовой системы любого государства и его экономики в целом. Банки – это главные финансовые посредники, обеспечивающие функционирование системы безналичных банковских расчетов между всеми хозяйствующими субъектами (организациями и индивидуальными предпринимателями), поэтому в силу специфики своего функционального экономического положения налоговым законодательством эти субъекты наделяются дополнительными обязанностями публично-правового характера. Одновременно кредитные организации, как и другие хозяйствующие субъекты, сами являются и налогоплательщиками.

Налоговым кодексом РФ на банк как участника банковских правоотношений возлагаются следующие публично-правовые обязанности,

1. Для контроля денежных потоков налоговым органам необходимы сведения об открытых налогоплательщиками банковских счетах. Поэтому в соответствии с нормами ст. 86 НК РФ банки обязаны в пятидневный срок сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета организации, индивидуального предпринимателя.
2. Кроме того, банки не вправе осуществлять движение по банковским счетам налогоплательщика при наличии у банка решения о приостановлении операций по счетам этого лица.
3. Банки обязаны своевременно выполнять поручения налогоплательщиков, плательщиков сбора, налоговых агентов по перечислению сумм налога (сбора). Поручение на перечисление налога исполняется банком в обязательном порядке в течение

одного операционного дня. Плата за обслуживание по таким операциям не взимается (п. 2 ст. 60 НК РФ). При наличии денежных средств на счетах налогоплательщика или налоговых агентов банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление или решений о взыскании налогов (сборов) в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды). За неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей банки несут ответственность, однако это не освобождает их от обязанности перечислить в бюджеты (внебюджетные фонды) сумму налога и уплатить соответствующие пени.

4. Банки обязаны исполнять решения банковского органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента.
5. Банки обязаны исполнять решения банковских органов о взыскании налогов (сборов) за счет денежных средств недонимщиков. Решения об их взыскании должны исполняться банками в течение одного операционного дня, следующего за днем их получения. Плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.
6. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан-предпринимателей по мотивированному запросу.

Ответственность за неисполнение кредитными организациями публично-правовых обязанностей, возложенных налоговым законодательством на этих субъектов банковского права, предусмотрена положениями главы 18 НК РФ.

Небанковские кредитные организации - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ЦБ РФ. В зависимости от конкретной функциональной специализации небанковские кредитные организации подразделяются на *расчетные*, *депозитные* и *кредитные*, а также *организации ликвидации*. В настоящее время в России функционирует около 55 небанковских кредитных организаций (еще несколько лет назад их было только 43), из которых 38 - расчетные.

Расчетными являются небанковские кредитные организации, которые вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Расчетные небанковские кредитные организации могут осуществлять: обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг; расчеты по пластиковым картам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также могут предоставлять кредиты клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных ЦБ РФ. Временно свободные денежные средства расчетные небанковские кредитные организации вправе размещать только в виде вложений в ценные бумаги Правительства РФ с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

Расчетные небанковские кредитные организации не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

Депозитными и кредитными являются небанковские кредитные организации, которые вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- 4) выдачу банковских гарантий.

Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, *не вправе* осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- 6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, для небанковских кредитных организаций рассматриваемого вида установлен запрет на открытие филиалов и создание дочерних организаций за рубежом.

Организации инкассации вправе осуществлять следующую банковскую операцию: инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Так как деятельность организаций инкассации связана с возникновением главным образом операционных рисков, требования по минимальной величине капитала для организаций инкассации не устанавливаются.

В рамках валютного контроля уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, являются агентами валютного контроля. Кредитными организациями проводится контроль за осуществлением валютных операций. Кроме того, уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

Кредитные организации как агенты валютного контроля в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

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

- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

4.6. Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации

Для целей валютного регулирования резидентами считаются следующие лица:

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;
- дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;
- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые участвуют в валютных отношениях.

В свою очередь, **нерезидентами** являются:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- корпоративные образования, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;
- находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов и т. д.

Согласно действующему валютному законодательству резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, **обязаны:**

- 1) представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;
- 2) представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;
- 3) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
- 4) вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

- 5) выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;
- 6) выполнять другие обязанности, установленные законодательством Российской Федерации.

При этом указанные субъекты валютного права наделены *пра*вом знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля, обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а равно действия органов валютного контроля в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Валютные ценности и валютные операции как объекты валютного регулирования

5.1. Иностранная валюта, валютные ценности и валютные операции

Основным направлением валютного регулирования следует считать установление правового режима иностранной валюты, валютных ценностей и порядка осуществления валютных операций. Поэтому для выяснения экономико-правовой сущности и значения валютного регулирования представляется необходимым обратиться к рассмотрению перечисленных выше центральных понятий валютного права.

Согласно действующему валютному законодательству под **иностранной валютой** понимаются в совокупности:

- 1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

В свою очередь, **валютными ценностями** считаются собственно иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

При этом под **внешними ценными бумагами** понимаются любые ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, за исключением:

- а) эмиссионных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

- б) иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение валюты Российской Федерации, выпущенных на территории Российской Федерации.

Вовлечение указанных валютных ценностей в хозяйственный оборот, как правило, осуществляется посредством валютных операций. При этом **валютными операциями** считаются:

- а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет

(раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

5.2. Виды валютных операций

Валютные операции в Российской Федерации в зависимости от состава их участников можно подразделить на:

- валютные операции между резидентами;
- валютные операции между нерезидентами;
- валютные операции между резидентами и нерезидентами.

Отметим, что классификация валютных операций приведена в соответствии с положениями международных договоров, в том числе с соглашением Международного валютного фонда. Рассмотрим особенности указанных видов валютных операций.

1. **Валютные операции между резидентами.** По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены. Однако законодательством предусмотрены исключения из этого правила. Например, такие операции допускаются в рамках сделок, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках; операций по отдельным видам сделок (по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера)) и т. д.

Кроме того, свободно осуществляется широкий круг валютных операций между резидентами и уполномоченными банками.

2. **Валютные операции между нерезидентами.** Нерезиденты осуществляют валютные операции между собой без ограничений. Так, свободно осуществляются:

- переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета в уполномоченных банках или с банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;

- переводы иностранной валюты с вкладов в банках за пределами территории Российской Федерации в банковские вклады в уполномоченных банках или с банковских вкладов в уполномоченных банках во вклады в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;
- операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации.

3. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.

Согласно общему правилу валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений. Исключение составляют:

- *валютные операции движения капитала*, регулирование которых осуществляется Правительством Российской Федерации и ЦБ РФ;
- *купля-продажа иностранной валюты*, которая может осуществляться только через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке России.

Законодательством декларируется, что указанные ограничения носят недискриминационный характер и связаны с необходимостью предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

Таким образом, с принятием нового Закона о валютном регулировании уточнен перечень текущих валютных операций, существенно расширен список неторговых операций, также относимых к текущим валютным операциям. Данный список является открытым и может дополняться Правительством Российской Федерации, что оставляет возможность для дальнейшей либерализации валютного законодательства.

Все *текущие валютные операции*, а также *валютные операции движения капитала*, за исключением прямо предусмотренных случаев, осуществляются без ограничений. При этом полномочия по регулированию операций движения капитала разграничены между Правительством Российской Федерации и Банком России.

В отличие от действовавших до принятия нового закона норм, предусматривавших разрешительный порядок осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, в настоящее время значительно сокращен перечень валютных операций, требующих специального публично-правового регулирования: оставлены только те, которые могут нанести ущерб экономике, дестабилизировать внутренний валютный рынок, повлечь значительный отток капитала.

Глава 6. Внутренний валютный рынок

6.1. Внутренний валютный рынок Российской Федерации

Купля-продажа иностранной валюты в Российской Федерации производится через уполномоченные банки в порядке, установленном ЦБ РФ.

Отметим, что с принятием Закона о валютном регулировании стало обязательным представление физическими лицами при наличной купле-продаже иностранной валюты идентифицирующих личность документов (паспорта, военного билета и т. д.).

Регулирование ЦБ РФ внутреннего валютного рынка осуществляется путем использования определенных правовых требований, предъявляемых к кредитным организациям при оформлении ими документов по купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Порядок совершения юридическими лицами — резидентами операций покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации регулируется актами ЦБ РФ. Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых ЦБ РФ. Покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускаются.

6.2. Обязательная репатриация валютной выручки экспортеров

Одним из центральных элементов валютной политики, обеспечивающих бесперебойное функционирование внутреннего валютного рынка страны и препятствующего оттоку денежных средств за

рубеж, в Российской Федерации стала **репатриация** (обязательное возвращение на счета, открытые в российских банках) валютной выручки резидентами-экспортерами с последующей обязательной продажей ее части.

Легальные определения понятий *репатриации валютной выручки экспортеров и обязательной продажи части валютной выручки резидентами* в законодательстве отсутствуют. Более того, в актах Банка России, которыми непосредственно устанавливаются нормы такой репатриации, для ее обозначения в целом использовалось понятие «обязательная продажа части валютной выручки».

Таким образом, собственно репатриация выступает обязательной процедурой зачисления российскими резидентами (российскими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, связанную с экспортом товаров, работ или услуг за рубеж) полученной от такой деятельности валютной выручки на счета, открытые в российских кредитных организациях. Таким образом, в актах Банка России нередко собственно репатриация и следующая за ней продажа части валютной выручки смешивались.

Между тем под репатриацией валютной выручки, как правило, понимается получение резидентом денежного эквивалента в качестве встречного предоставления по исполненному внешнеторговому контракту либо возврат ранее переведенных денежных средств по неисполненному внешнеторговому контракту⁷ и зачисление указанной выручки на свои банковские счета в уполномоченных российских банках².

В настоящее время установлен закрытый перечень случаев, когда экспортеры могут свободно распоряжаться своей валютной выручкой и не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации, полученную от реализации за рубежом товаров, работ или услуг:

- 1) при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц - резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации в целях исполнения обязательств

Банковское право. Учебник / Отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пашин. - М.: Высшее образование. 2008. - С. 730.

⁷ Банковское право. Учебник / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. Ю. А. Крохиной. - М.: Высшее образование. 2007. - С. 151.

юридических лиц — резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

- 2) при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, — на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;
- 3) при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению — на период проведения этих мероприятий;
- 4) при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории Российской Федерации резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями — резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям), а также при проведении зачета встречных требований по обязательствам между транспортными организациями — резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации-резиденты;
- 5) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом

и резидентом, являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;

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

Отметим, что в большинстве стран, использующих рассматриваемые механизмы реализации национальной валютной политики, институт репатриации валютной выручки всегда сочетается с установлением обязательности продажи ее части на внутреннем валютном рынке. Соответственно отмена обязательной продажи части валютной выручки, как правило, предшествует снятию и других валютных ограничений.

В целом институт репатриации и обязательной продажи экспортной валютной выручки используется в 75 странах – членах МВФ. При этом в 42 странах экспортеры обязаны продавать 100 % валютной выручки, а в остальных государствах – от 10 до 80 %.

В частности, особенно активно указанный институт используется в процессе реализации национальной валютной политики на постсоветском пространстве. При этом практически во всех постсоветских государствах мы обнаруживаем тенденцию либерализации валютного законодательства, проявляющуюся в постепенном сокращении обязательной нормы продажи такой выручки с перспективой полного сворачивания данного института. Все последние годы по этому пути движется и Россия. При этом отметим, что степень либеральности национальной валютной политики (и в целом национального политического режима) просматривается на примере данного института достаточно четко. Условно говоря, возможно перефразировать известный постулат следующим образом: «Покажите, как у вас обстоят дела со

степенью свободы распоряжения экспортерами своей валютной выручкой, и я скажу, *какая* в вашей стране правовая система».

Например, в Республике Беларусь обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке осуществляется юридическими лицами — резидентами и индивидуальными предпринимателями — резидентами. Случаи и размер обязательной продажи иностранной валюты, а также случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты устанавливаются Президентом Республики Беларусь. Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь вправе установить иные случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты. Порядок обязательной продажи иностранной валюты устанавливается Президентом Республики Беларусь, а в определенных им случаях также и другими государственными органами.

Согласно ст. 28 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 5 января 2008 г.) контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подведомственными юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта осуществляют республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты как агенты валютного контроля в пределах своей компетенции.

В Казахстане согласно положениям ст. 12 Закона Республики Казахстан от 13 июня 2005 г. № 57-III ЗРК «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 12 января 2007 г.) резиденты обязаны обеспечить в сроки, предусмотренные условиями сделки, зачисление на банковские счета в уполномоченных банках:

- 1) национальной и иностранной валюты, полученной резидентом в оплату экспорта товаров (работ, услуг);
- 2) национальной и иностранной валюты, переведенной резидентом в пользу нерезидента для осуществления расчетов по импорту товаров (работ, услуг), в случае неисполнения и (или) неполного исполнения обязательств нерезидентом.

Зачисление резидентом на банковские счета в уполномоченных банках национальной и иностранной валюты при осуществлении расчетов по экспорту, импорту товаров (работ, услуг) не требуется в случаях:

- 1) зачисления валютной выручки на счета резидента в иностранных банках, предназначенные для обеспечения обязательств резидента в соответствии с условиями привлеченного от резидента займа;
- 2) зачисления валютной выручки на счета в иностранных банках, предназначенные для обеспечения деятельности филиалов и представительств резидента, открытых за рубежом.

В случае непоступления национальной и иностранной валюты на счета в уполномоченных банках при осуществлении расчетов по экспорту, импорту товаров (работ, услуг) обязательство по зачислению считается частично или полностью исполненным в случаях: прекращения обязательства нерезидента зачетом встречного однородного требования; прекращения обязательства нерезидента заменой первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения; уступки другому лицу права требования к нерезиденту; получения страховой выплаты при наступлении страхового случая по договорам страхования риска неисполнения нерезидентом обязательств.

Национальный банк Республики Казахстан устанавливает единые правила и условия оформления резидентами паспортов сделок по экспорту и импорту и порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля в целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации.

Паспорт сделки в Казахстане не оформляется по контрактам, заключенным на сумму, не превышающую эквивалента 10 000 долларов США на дату заключения экспортером (импортером) контракта. В целях контроля за зачислением резидентом на свои счета в уполномоченных банках и (или) иностранных банках национальной и иностранной валюты в контракте, предусматривающем экспорт, импорт товаров (работ, услуг), должны быть обязательно предусмотрены сроки исполнения обязательств нерезидентами. Уполномоченные банки, проводящие валютные операции резидентов, вправе потребовать от резидента уточнения и (или) четкого определения сроков зачисления иностранной валюты на счета в уполномоченных банках.

Резиденты в случае изменения сроков исполнения обязательств, возникновения иных обстоятельств, влияющих на установленные сроки зачисления иностранной валюты на счета в уполномоченных и (или) иностранных банках, обязаны уведомить уполномоченные банки и (или) Национальный банк Республики Казахстан, предоставив соответствующее обоснование и подтверждающие документы.

В Молдавии вопросы обязательной продажи части экспортной выручки регламентируются специальным нормативным правовым актом – Законом Республики Молдова от 29 января 1998 г. № 1466-XIII «О регулировании репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок» (в ред. от 6 марта 2008 г.). В указанном законе определяется порядок деятельности, права, обязанности и ответственность хозяйствующих субъектов, органов публичного управления в области репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок. Основными целями репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок в Молдавии, считаются защита суверенитета и обеспечение экономической безопасности страны, развитие национальной экономики посредством стимулирования внешнеэкономической деятельности, обеспечения репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок.

Хозяйствующие субъекты – резиденты Республики Молдова, независимо от вида собственности и организационно-правовой формы, обязаны обеспечивать поступление на свои счета в уполномоченных банках Республики Молдова экспортной выручки, авансовых платежей за неосуществленный импорт, осуществлять импорт товаров и услуг в результате платежей по импорту или репатрировать денежные и (или) материальные средства, полученные в результате других внешнеэкономических сделок, в следующие сроки:

- 1) по договорам купли-продажи, бартерным и экспортным договорам на комиссионной основе – в установленный договором срок, но не более одного года со дня отправления соответствующих товаров или осуществления платежа за товар, за исключением договоров о закупке виноградного и плодового

посадочного материала, по которым этот срок составляет 18 месяцев со дня осуществления платежа;

- 2) по договорам переработки — в течение 60 календарных дней с даты окончания технологического цикла, установленной в договоре;
- 3) по договорам лизинга — при вывозе предмета лизинга из Республики Молдова платежи вносятся в сроки, установленные для осуществления платежей согласно условиям договоров, но не реже одного раза в течение последующего года начиная с даты вывоза. При ввозе предмета лизинга в Республику Молдова с предварительной оплатой согласно договору лизинга ввоз данного предмета производится в течение одного года со дня внесения платы.

Денежные средства, перечисленные нерезидентам авансом за оказание услуг и не использованные в предусмотренные внешнеэкономическими договорами сроки, но не более чем в течение одного года со дня перечисления, приравниваются к не репатрированным в срок суммам по другим операциям и подвергаются штрафным санкциям.

В случае осуществления строительно-монтажных работ, сдачи объектов «под ключ», оказания услуг за рубежом, выполненных с оплатой в срок, установлен 15-дневный срок поступления (репатриации) их стоимости в денежном или натуральном выражении, исчисляемый исходя из сроков оплаты, предусмотренных во внешних договорах.

По сделкам, предусматривающим согласно договорам разработку проектной документации, изготовление, сборку и поставку технически сложного (нестандартного) оборудования и технических средств, срок репатриации материальных ценностей определяется датой, установленной договорными обязательствами.

Срок репатриации товаров продлевается на весь период их хранения под таможенным контролем на таможенных складах, за исключением случаев их последующего экспорта в соответствии с таможенным режимом. В случае импорта товаров для переработки в Республике Молдова хозяйствующие субъекты несут ответственность за поступление эквивалента стоимости затраченного труда и других производственных затрат.

Не подлежат репатриации денежные и материальные средства, использованные в целях:

- 1) развития материально-технической базы, покрытия затрат на ремонтно-строительные работы, эксплуатацию недвижимого имущества, поддержание в рабочем состоянии, ремонт и модернизацию объектов и производственного оборудования, находящихся в собственности резидентов Республики Молдова или арендуемых ими, но расположенных на территории других стран;
- 2) социально-бытового обеспечения работников — граждан Республики Молдова, которые трудятся на объектах, принадлежащих резидентам Республики Молдова или арендуемых ими, но расположенных на территории других стран;
- 3) обеспечения залога объектов в соответствии с заключенными резидентами Республики Молдова договорами лизинга — до окончания срока действия договоров.

Контроль за репатриацией денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок, осуществляется органами Государственной налоговой службы в ходе проведения проверок у хозяйствующих субъектов в порядке, установленном законодательством. Контроль за полнотой импорта товаров и оказания услуг в рамках экспорта-импорта осуществляется Главной государственной налоговой инспекцией на основании представляемой Таможенным департаментом информации об осуществленном импорте, временном экспорте оборудования, техники и др. для оказания услуг за рубежом.

Репатриация в срок средств, полученных от внешнеэкономических сделок по бартерным договорам и договорам кооперации (переработка на давальческой основе), отслеживается таможенными органами Республики Молдова. Установление нарушений и применение штрафных санкций осуществляются Главной государственной налоговой инспекцией на основании результатов проверки данных о несоблюдении хозяйствующими субъектами сроков поступления (репатриации) денежных и материальных средств. Штрафы взимаются в молдавских леях в бесспорном порядке и перечисляются в государственный бюджет. Если у хозяйствующего субъекта на текущем счете в молдавских леях отсутствуют необходимые средства или их недостаточно, он обязан

продать в установленном порядке валюту со своих валютных счетов и перечислить полученные средства на текущий счет для уплаты штрафа. Несоблюдение сроков репатриации денежных, материальных средств и услуг влечет за собой наложение на хозяйствующие субъекты штрафа в размере 0,1 % суммы (стоимости) нерепатрированных средств за каждый календарный день просрочки. Размер штрафа не может превышать размера (стоимости) нерепатрированных в установленные сроки денежных и материальных средств.

Уплата штрафа не освобождает хозяйствующих субъектов от обязательств по репатриации денежных и материальных средств. Если же сумма уплаченного штрафа равна нерепатрированной сумме или стоимости неимпортированных товаров, хозяйствующий субъект освобождается от обязательств по репатриации. В случае невыполнения хозяйствующими субъектами в двухмесячный срок решения об уплате штрафа за несвоевременную репатриацию денежных, материальных средств и услуг на основании информации Главной государственной налоговой инспекции коммерческие банки приостанавливают платежи по договорам импорта, а Таможенный департамент приостанавливает экспортные операции хозяйствующих субъектов до осуществления ими окончательных расчетов по примененным санкциям. Не подвергаются штрафным санкциям нерепатрированные суммы от экспорта импорта, полученные в результате внешнеэкономических сделок, в случаях: если они являются платежами, предусмотренными межправительственными соглашениями или договорами, заключенными органами центрального публичного управления; если в течение месяца со дня окончания срока репатриации внешнеэкономическому партнеру направлены претензии и (или) если в двухмесячный срок со дня окончания срока репатриации в отношении его начаты судебные процедуры — на протяжении всего периода рассмотрения споров в судебных инстанциях; наличия рекламаций по количеству и качеству товаров, представленных внешнеэкономическими партнерами на основании соответствующих документов, выданных компетентными органами; поставки запасных частей и комплектующих для экспортируемых товаров, находящихся на гарантии; временного экспорта; возврата нерезидентам денежных средств и неоплаченных товаров, но не позднее чем в течение месяца со дня окончания срока

репатриации; форс-мажорных обстоятельств, подтвержденных компетентными органами; потери, понесенных хозяйствующими субъектами в результате дорожно-транспортных происшествий и подтвержденных документально, и др.

В Российской Федерации до 2003 г. обязательной продаже через уполномоченные банки подлежали 50 % валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности). При этом под *уполномоченными банками* понимаются банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций (табл. 1).

Затем, согласно действовавшему до 1 января 2007 г. правилу, обязательной продаже подлежали не более 30 % суммы валютной выручки. При этом в рамках указанной верхней планки ЦБ РФ постепенно снижал норму такой обязательной продажи вплоть до ее полной отмены 27 марта 2006 г., когда Совет директоров Банка России принял решение о снижении норматива обязательной продажи части валютной выручки до нулевого значения.

Основными особенностями использовавшейся в России процедуры рассматриваемого валютного ограничения выступали следующие обстоятельства. Обязательная продажа части валютной выручки производилась по рыночному курсу иностранных валют к валюте Российской Федерации на внутреннем валютном рынке Российской Федерации не позднее чем через семь календарных дней со дня поступления указанной валютной выручки в соответствии с порядком, устанавливаемым ЦБ РФ.

Обязательной продаже подлежала часть валютной выручки резидентов – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и осуществлялась она по курсу иностранных валют к валюте Российской Федерации, складывающемуся на внутреннем валютном рынке Российской Федерации на день продажи.

Основным направлением современной валютной политики Российской Федерации выступает постепенная либерализация валютного рынка и курс на постепенный переход к конвертируемости национальной валюты. Поэтому в последние годы Банк России неоднократно заявлял о планах полной отмены (либо снижения до нуля) нормативов обязательной продажи валютной выручки экспортеров, что в конечном итоге и было реализовано.

Таблица 1
Изменения размера валютной выручки,
подлежащей обязательной продаже (1992–2008 гг.)

Размер валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, %	Период применения	Правовой акт, устанавливающий размер валютной выручки, подлежащей обязательной продаже
0	7 мая 2006 г. — н/в	Указание ЦБ РФ от 29 марта 2006 г. № 1676-У
10	27 декабря 2004 г. — 6 мая 2006 г.	Указание ЦБ РФ от 26 ноября 2004 г. № 1520-У
25	18 июня 2004 г. — 26 декабря 2004 г.	Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И
25	10 июня 2003 г. — 17 июня 2004 г.	Указание ЦБ РФ от 9 июля 2003 г. № 1304-У
50	10 августа 2001 г. — 8 июля 2003 г.	Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 130-ФЗ
75 ¹	31 декабря 1998 г. — 9 августа 2001 г.	Федеральный закон от 29 декабря 1998 г. № 192-ФЗ
50	26 июня 1992 г. — 30 декабря 1998 г.	Указ Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. № 629
40 ²	1 января 1992 г. — 25 июня 1992 г.	Указ Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 г. № 335

¹ В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 марта 1999 г. № 334 «Об изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки» резиденты, осуществившие возврат кредитов (займов) в иностранной валюте, полученных ими до 15 марта 1999 г., за счет не менее 25 % средств в иностранной валюте, причитающихся им по заключенным ими или от их имени сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), осуществляли обязательную продажу 50 % валютной выручки до момента выполнения резидентами своих обязательств по возврату указанных кредитов (займов).

² По отдельным видам работ (услуг), перечисленным в приложении № 2 к Указу Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 г. № 335 «О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 г.», норматив обязательной продажи части выручки в иностранной валюте применялся к сумме превышения поступлений над платежами в иностранной валюте, возникающими при выполнении указанных работ (услуг).

Как уже указывалось, в настоящее время обязательная продажа части валютной выручки в Российской Федерации отменена. Как отмечается в информации ЦБ РФ от 27 марта 2006 г.¹, принятое решение обусловлено состоянием российской экономики, характеризующимся позитивной динамикой макроэкономических показателей, профицитом государственного бюджета, высоким уровнем официальных золотовалютных резервов, систематическим превышением предложения иностранной валюты над спросом на нее на внутреннем рынке. Основной целью либерализации национальной валютной политики называется необходимость обеспечения плавного перехода российской экономики к валютному режиму, предусматривающему осуществление валютных операций без ограничений, и выполнения мероприятий по достижению полной конвертируемости валюты Российской Федерации в условиях отсутствия уже в настоящее время экономических предпосылок для сохранения ранее установленных требований о резервировании и обязательной продаже части валютной выручки.

При этом специалисты отмечают, что отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров никак не повлиял ни на курс рубля, ни на уровень инфляции в стране. Российские экспортеры уже сейчас продают 80–90 % своей валютной выручки, так как нуждаются в отечественной валюте для выплаты зарплат и налогов².

Однако необходимо учитывать, что указанные выше благоприятные экономические предпосылки, послужившие основанием для либерализации национальной валютной политики и отмены обязательной продажи части валютной выручки, могут быть отнесены к положительным успехам системы управления национальной экономикой лишь при наличии избыточной доли воображения. Все указанные обстоятельства являются результатом благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры на рынках сероводородного сырья. Изменения указанной внешнеэкономической конъюнктуры могут оказать существенное корректирующее воздействие

¹ Вестник Банка России, 2006. — № 21.

² На пути к конвертируемому рублю. Экспортеры больше не обязаны продавать валюту [Электронный ресурс] / авт. Н. Куликова. — Электрон. дан. — М.: Независимая Медиа, 2005. — Режим доступа: <http://www.nim.md/daily/article/2005/10/07/0000.html>, свободный. — Загл. с экрана. — Яз. рус.

и на национальную валютную политику России в рассматриваемой сфере.

Кроме того, отметим, что для обеспечения мониторинга полноты исполнения резидентами указанных выше валютных обязанностей (в том числе по репатриации валютной выручки) Банк России устанавливает правила оформления резидентами в уполномоченных банках *паспорта сделки* при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами. Паспорт сделки на основе подтверждающих документов, имеющихся у резидентов, включает в себя все сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами, и активно используется в рамках контрольно-надзорных мероприятий органами и агентами валютного контроля.

Глава 7. Валютный контроль и ответственность за нарушения валютного законодательства

7.1. Понятие и сущность государственного финансового контроля

Государственный (муниципальный) контроль является неминуемым и необходимым условием эффективного функционирования экономической системы любого государства.

Одной из составляющих такого контроля выступает **финансовый контроль** — установленная финансово-правовыми нормами система осуществляемых публичными органами контрольных мероприятий, направленных на мониторинг и обеспечение соблюдения узаконенных интересов государства и муниципальных образований в финансовой сфере. Непосредственной практической целью такого контроля выступает бесперебойное и эффективное финансовое обеспечение деятельности государства и органов местного самоуправления. В то же время в широком понимании целью государственного и муниципального финансового контроля является создание научно обоснованной финансовой политики, а также формирование эффективного финансового механизма¹.

С формально-юридической точки зрения финансовый контроль рассматривается в качестве комплексного института финансового права². Он включает в себя нормы, регулирующие общественные отношения по поводу осуществления финансового контроля в ходе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. При этом комплексный характер указанного финансово-правового института заключается в том, что многие ученые-финансисты

¹ Теория финансов. — Минск, 1998. — С. 182–183.

² Отметим, что в финансово-правовой литературе существует точка зрения, согласно которой финансовый контроль является подразделом финансового права

в него включают нормы различных подотраслей и институтов финансового права. Например, правовые нормы, регулирующие финансовый контроль в сфере налогообложения — *налоговый контроль*, являющиеся составной частью налогового права. В свою очередь, нормы, регулирующие финансовый контроль в валютной сфере — *валютный контроль*, как правило, включаются в финансово-правовой институт валютного регулирования¹ либо рассматриваются как разновидность административно-правового надзора. Кроме того, в комплексный институт государственного и муниципального финансового контроля включаются и нормы права, регулирующие организацию и порядок проведения, общие цели, задачи и принципы осуществления финансового контроля, характеристику его форм и методов².

Кроме того, одной из составных частей финансового контроля выступает *бюджетный контроль*, или, как его еще называют, финансовый контроль, в бюджетной сфере, представляющий собой государственный и муниципальный финансовый контроль за исполнением соответствующих бюджетов. Указанный вид финансового контроля является разновидностью финансовой деятельности государства, осуществляется как органами государственной власти общей компетенции, так и специальными контролирующими органами, и состоит в проверке законности и целесообразности осуществляемой на территории Российской Федерации бюджетной деятельности.

Главными органами, наделенными полномочиями по осуществлению государственного финансового контроля, являются:

- 1) Счетная палата Российской Федерации;
- 2) Банк России;
- 3) Минфин России;
- 4) Федеральное казначейство;
- 5) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 6) Федеральная налоговая служба;
- 7) таможенные органы;

¹ См. подг. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М. В. Карасев. — М.: Юристъ, 2002. — С. 154–160.

² См., например: Е. Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. — М., 2000. — С. 112–114.

- 8) контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- 9) органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- 10) иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

В настоящее время в литературе мы можем встретить самые различные классификации видов, форм, методов финансового контроля. При этом необходимо учитывать, что соотношение понятий «вид», «форма» и «метод» в науке финансового права остается дискуссионным. В то же время в большинстве работ указанные понятия представлены в различных смысловых сочетаниях, но фактически используются как равнозначные. В зависимости от выбранного критерия такой классификации, как правило, выделяют следующие **формы** (или виды, методы) финансового контроля.

1. В зависимости от субъекта контроля:
 - государственный;
 - ведомственный;
 - независимый;
 - правовой;
 - гражданский;
 - внутрихозяйственный;
 - общественный.
2. В зависимости от методов проведения:
 - документальная (камеральная) или выездная проверки;
 - экономический анализ;
 - ревизия;
 - обследование.
3. В зависимости от характера проверяемого материала:
 - документальный контроль;
 - фактический контроль.
4. В зависимости от степени охвата материала:
 - частичный;
 - тематический;

- комплексный;
- сквозной;
- выборочный контроль и т. д.¹

Вместе с тем с точки зрения предмета контрольного воздействия основными видами государственного (муниципального) финансового контроля в настоящее время являются:

- а) *бюджетный контроль* – финансовый контроль за соблюдением бюджетного законодательства (финансовый контроль в бюджетной сфере);
- б) *налоговый контроль* – финансовый контроль за законностью (полнотой) налогообложения;
- в) *валютный контроль* – финансовый контроль за соблюдением валютного законодательства.

7.2. Понятие валютного контроля как разновидности государственного финансового контроля

Под **валютным контролем** необходимо понимать комплекс правовых мер по контролю за соблюдением валютного законодательства. Таким образом, целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

При этом *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;
- 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 Российской Федерации.

¹ См., напр.: *Грушевский В. И.* Финансы: Учебник. – М.: Изд. до Московского института экономики, 2000. – С. 200–201; Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (вводный) / Под ред. М. В. Романюкского и О. В. Врублевской – М.: Юрайт, 1999. – С. 53.

7.3. Органы и агенты валютного контроля в Российской Федерации

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Законом о валютном регулировании и иными федеральными законами.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются ЦБ РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Банку России, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за совершением валютных операций *кредитными организациями и валютными биржами* осуществляет ЦБ РФ.

В пределах своей компетенции органы и агенты валютного контроля:

- 1) 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;
- 2) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации;
- 3) определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов, в частности, имеют право:

- 1) проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

- 2) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых документов и информации;
- 3) приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций и др.

При этом органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной при выполнении функций валютного контроля коммерческую тайну резидентов и нерезидентов. В свою очередь, 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.

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. 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 Банком России.

Таким образом, как справедливо отмечает А. Н. Козырин, финансовый контроль не следует сводить только к способу обеспечения законности в финансовой сфере. Он предполагает наличие обратных связей, выражающихся в активном содействии контроля более рациональному использованию финансовых ресурсов, в устранении препятствий оптимальному функционированию всех звеньев финансовой системы¹. Этим целям, по мнению ученого, служат укрепление режима экономного использования денежных средств и материальных ценностей в учреждениях и организациях, а также совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности².

7.4. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования

Функционирование системы валютных отношений развивается не только по вектору правомерного поведения его участников, но может быть сопряжено и с нарушением действующего права. Правонарушения также входят в качестве составной части в поведение участников валютных отношений. Ведь последние охватывают не только правомерные, но равно и неправомерные действия и бездействия³.

Под нарушением валютной дисциплины следует понимать всякое выраженное в форме действия или бездействия неисполнение или ненадлежащее исполнение требований валютного законодательства, за которое предусмотрена ответственность. Такое нарушение валютного законодательства должно караться применением к нарушителю мер юридической ответственности. Проблемы юридической ответственности являются крайне актуальными на современном этапе развития российского государства и права. При этом необходимо отметить, что вопросам юридической ответственности

¹ Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А. Н. Козырина. – М.: Экар, 2002.

² Там же.

³ Лазарев В. В. Понятие, виды и причины правонарушений / В кн.: Проблемы общей теории права и государства / Под общ. ред. академика РАН, докт. юрид. наук, проф. В. С. Перессякина. – М., НОРМА, ИНФРА-М., 2002. – С. 477.

как виду социальной ответственности традиционно посвящены многочисленные работы¹.

Проблема нарушения правовых предписаний в сфере валютных отношений и меры должной ответственности за их совершение традиционно находится в центре внимания законодателя на протяжении всей истории развития права. Неслучайно практически во всех памятниках права (начиная с древнеиндийских Законов Ману, древнеримских Законов XII таблиц и т. д.) мы находим упоминания о наказании за нарушения при исполнении обязательных обязанностей. Любопытно отметить, что в Законах Ману (II в. до н. э. - II в. н. э.) для обозначения наказания используется древнеиндийское слово, буквально переводящееся как «палка». При этом наказание персонафицируется: «...25. Где идет черная, красноглазая Палка, уничтожающая преступников, там подданные сами несут [воздают] правителю дары [подати] и не возмущаются, ведь повелитель хорошо за ними наблюдает...»². Что свидетельствует о важности финансовой ответственности в исторической ретроспективе.

Проблемы юридической ответственности за правонарушения традиционно находятся в центре внимания отечественного правоведения, это одна из острейших тем юридической науки. Ведь без налаженной системы ответственности право становится ненадежным и бессильным и не оправдывает возлагаемые на него социальные ожидания³. К исследованию указанной проблематики обращались многие ученые разных поколений (А. А. Абрамова, М. М. Агарков, С. С. Алексеев, Б. С. Антимонов, М. И. Байтин, В. М. Баранов, П. П. Баранов, Д. Н. Бахрах, А. И. Бойцова,

¹ См.: *Мокичев К. А.* Против ревизионных извращений марксистско-ленинского учения о государстве и праве. - М., 1969. - С. 33-45; *Тархов В. А.* Понятие юридической ответственности // *Правоведение*, 1973. - № 2. - С. 30-39; *Олькин С. Г.* Уголовно-процессуальные нарушения в российском законодательстве и общей теории социального поведения. - Тюмень, 1993; *Ответственность за нарушения уголовного законодательства. Сборник статей. Вып. 1.* - М.: ИГП РАН, 1996; *Дипинский Д. А.* Форма реализации юридической ответственности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. - Саратов, 1999; *Административная ответственность. Сборник статей.* - М.: ИГП РАН, 2001; и др.

² Памятники литературы народов Востока. Т. 4. - М., 1935. - С. 124.

³ *Лейст О. Э.* Методологические проблемы юридической ответственности / В кн.: *Проблемы теории государства и права: Учеб. пособие* / Под ред. М. Н. Марченко. - М.: Юристъ, 2002. - С. 626

Я. М. Брагинин, С. М. Братусь, П. Т. Васков, Б. Н. Габричидзе, Г. А. Гаджиев, И. А. Галаган, В. М. Горшенев, М. А. Гурвич, Ю. А. Денисов, О. С. Иоффе, Д. А. Керимов, С. Ф. Кечекьян, О. А. Красавчиков, В. Н. Кудрявцев, В. В. Лазарев, Б. М. Лазарев, О. Э. Лейст, А. Е. Лунев, В. В. Лунеев, Н. С. Малсин, В. К. Мамутов, Г. К. Матвеев, П. Е. Недбайло, В. И. Нижечек, И. С. Ной, В. В. Овсienко, А. С. Пиголкин, А. А. Пионтковский, Н. Г. Салищева, И. С. Самощенко, В. Г. Смирнов, В. Н. Смирнов, В. Д. Спасович, М. С. Строгович, Н. С. Таганцев, В. А. Тархов, Ю. А. Тихомиров, М. Х. Фарукшин, А. Ф. Черданцев, Д. М. Чечот, В. М. Чхиквадзе, М. Д. Шаргородский, В. Я. Юдин, Л. С. Явич, А. М. Яковлев, О. М. Якуба и др.).

Вопросы правонарушений и ответственности разрабатывались как в исследованиях, посвященных уголовному, административному, гражданскому и трудовому праву, так и в общетеоретических работах. При этом имеющиеся в советской и российской юридической науке достижения в разработке теоретических основ учения о правонарушениях и ответственности сопряжены с многочисленными дискуссионными выводами, спорными моментами и необудительными гипотезами¹. В свою очередь, в сфере валютного регулирования вопросы правонарушений и ответственности в достаточной степени не исследованы. Таким образом, несмотря на то что проблема правонарушений и юридической ответственности изучается довольно давно, во-первых, мало кто исследовал их в непосредственном взаимодействии и как парные категории, во-вторых, в настоящее время в отечественной науке отсутствует единая, признаваемая большинством ученых, непротиворечивая концепция правонарушений и юридической ответственности².

Так, в ходе дискуссии, начавшейся в середине 1960-х гг., сформировалось два различных подхода к пониманию природы и видов юридической ответственности: *позитивный* (такоже именуемый активным) и *негативный* (ретроспективный). При этом под позитивной

¹ См.: Братусь С. Н. Юридическая ответственность и законность (очерк теории). М., 1976. — С. 6. Грязнова Е. В. Правонарушение и юридическая ответственность в их соотношении. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук — Саратов, 2002. — С. 3–5.

² См., напр.: Проблемы общей теории права и государства: Учебник для вузов / Под общ. ред. академика РАН, докт. юрид. наук, проф. В. С. Нерсесянца. М., 2002. С. 489 и след.; Проблемы теории государства и права: Учеб. пособие / Под ред. М. Н. Марченко. — М., 2002. — С. 627 и след.

ответственности понималось осознание личностью своего долга перед обществом, классом, отдельным коллективом, другими людьми, осознание смысла и значения собственных поступков, согласование их со своими обязанностями, обусловленными общественными связями личности¹. В свою очередь, при ретроспективном подходе под ответственностью понимают ответственность за совершенное лицом в прошлом действие или бездействие, выражающееся в нарушении правовых предписаний².

При этом нельзя не согласиться с мнением о том, что нет оснований рассматривать позитивную ответственность в качестве юридической в силу того, что по своему содержанию юридическая ответственность предполагает совершение субъектом права неправомерного виновного действия или бездействия, предусмотренного санкцией нормы права. Как справедливо отмечает М. И. Байтин, смешение понятий ретроспективной (по своей сути — юридической) и позитивной ответственности, ориентирующее на растворение юридической ответственности в нравственной и других видах социальной ответственности, мало что дает в научном и практическом отношении, но вносит изрядную путаницу в юриспруденцию³. Поэтому, естественно, исследование вопросов ответственности за нарушение российского валютного законодательства осуществляется в настоящей работе с позиций указанного ретроспективного (негативного) подхода.

Вместе с тем неоправданным было бы недооценивать тесную взаимосвязь указанных выше видов ответственности (позитивной и ретроспективной), ведь в конечном итоге они преследуют единую цель: регулирование и поддержание публичного правопорядка⁴, в том числе в валютной сфере.

Как отмечается, регрессивная ответственность без позитивной составляющей была бы бездуховной, а позитивная без

¹ Самощенко И. С., Фарушкин М. Х. Ответственность по советскому законодательству. — М., 1971. — С. 6.

² См.: Шандитина М. Д. Стадии юридической ответственности. Учеб. пособие. — М.: Книжный мир, 1998. — С. 6.

³ См.: Байтин М. И. Сущность права (современное нормативное понимание на грани двух веков). — Саратов, 2001. — С. 195–199.

⁴ См.: Грызунова Е. В. Правонарушение и юридическая ответственность в их соотношении: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Саратов, 2002. — С. 17.

ретроспективной лишается своего обеспечения и защиты. Здесь нельзя не согласиться с мнением С. Н. Братуся о том, что позитивная ответственность, как сознание долга, способствует правомерному поведению, уменьшению противоправных поступков и тем самым сужению применения юридической ответственности¹.

Рассмотрим, как же характеризуется юридическая ответственность с точки зрения современного этапа развития теории права. Как правило, **юридическая ответственность** понимается как предусмотренная правовыми нормами обязанность участника конкретных правоотношений претерпевать неблагоприятные для него последствия совершенного им в рамках этих правоотношений правонарушения. Однако конкретное понимание юридической ответственности традиционно остается дискуссионным². Так, например, В. В. Лазарев приводит два наиболее распространенных варианта понимания ретроспективной юридической ответственности. Юридическая ответственность – это предусмотренная правовыми нормами обязанность субъекта права претерпевать неблагоприятные для него последствия правонарушения. Юридическая ответственность как мера государственного принуждения за совершенное правонарушение связана с претерпеванием виновным лишений личного (организационного) или имущественного характера³. Также В. В. Лазарев выделяет основания юридической ответственности. Ими являются: норма права, предусматривающая возможность применения мер ответственности за противоправное деяние; «состав правонарушения», правонарушение является юридическим фактом и влечет возникновение правоохранительных правоотношений; правоприменительный акт, которым конкретизируется охранительная норма права, определяется конкретный вид и мера юридической ответственности (приговор суда, постановление о наложении административного взыскания и т. п.)⁴. При этом в юридической

¹ См.: Братусь С. Н. Юридическая ответственность и сознание долга // Вопросы теории государства и права. Вып. 6. – Саратов, 1983.

² См.: Проблемы общей теории права и государства / Под общ. ред. академика РАН, докт. юрид. наук, проф. В. С. Нерсесянца. – М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2002. – С. 489–498.

³ Лазарев В. В. Правонарушение и юридическая ответственность // В кн.: Проблемы общей теории права и государства / Под общ. ред. академика РАН, докт. юрид. наук, проф. В. С. Нерсесянца. – М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2002. – С. 490–491.

⁴ Там же. С. 496.

науке выделяют цели, функции и принципы юридической ответственности. Основными функциями выступают: карательная, правовосстановительная, воспитательная, предупредительная. Принципы юридической ответственности – законность, неотвратимость, справедливость, целесообразность¹. О. Э. Лейст понимает юридическую ответственность как применение мер государственного принуждения к правонарушителям для восстановления нарушенного правопорядка и (или) наказания лица, совершившего правонарушение². И. Н. Сеникин считает, что юридическая ответственность представляет собой возникшее из правонарушений правовое отношение между государством в лице его специальных органов и правонарушителем, на которого возлагается обязанность претерпевать соответствующие лишения и неблагоприятные последствия за совершенное правонарушение, за нарушение требований, которые содержатся в нормах права. Ученый выделяет следующие признаки юридической ответственности: она опирается на государственное принуждение, является формой реализации санкций, предусмотренных нормами права; наступает за совершение правонарушения и связана с общественным осуждением; выражается в определенных отрицательных для правонарушителя последствиях личного, имущественного, организационно-физического характера; воплощается в процессуальной форме³.

Под правонарушением в юридической науке, как правило, понимается противоправное (неправомерное), общественно вредное, виновное деяние (действие или бездействие) деликтоспособного субъекта, в результате которого ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются закрепленные законодательством права и законные интересы участников каких либо общественных отношений, за которые в действующем праве установлена юридическая ответственность. При этом основные юридические характеристики правонарушения – это его противоправность, общественная

¹ Там же. С. 497–498.

² Лейст О. Э. Методологические проблемы юридической ответственности / В кн.: Проблемы теории государства и права: Учеб. пособие / Под ред. М. Н. Марченко. – М.: Юристъ, 2002. – С. 626.

³ Сеникин И. Н. Понятие, признаки и виды юридической ответственности / В кн.: Теория государства и права: Курс лекций / Под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2001. – С. 598–599.

предность и виновность деяния. Здесь большинство исследователей отражают господствующий подход к юридическому составу правонарушения как совокупности объекта, субъекта, субъективной и объективной стороны.

Рассмотрение вопросов финансовой и в том числе валютной ответственности в последнее десятилетие находится в поле зрения отечественной аналитической юриспруденции. Отметим, что в советской юридической науке обращалось внимание на меры ответственности, которые носили финансовый характер¹. В частности, Р. О. Халфина указывала на наличие специфических санкций в области финансового права². Предпринималась и попытка дать общую характеристику финансово-правовых санкций и их особенностей³. Вместе с тем указанная проблема пока не нашла исчерпывающего исследования. Более того, выделение финансово-правовой ответственности как самостоятельного вида ответственности сопровождалось целым рядом досадных недоразумений и «неопределенностей, которые и сейчас имеют место»⁴. Так, в связи с изменением экономической и политической модели развития нашего общества и сопряженным с указанными процессами бурным развитием валютного права возникла объективная необходимость переосмысления места и роли финансового права в правовой системе и, как отмечается отдельными исследователями, его структуры⁵. Это среди прочего породило теории об отсутствии рассматриваемого вида юридической ответственности и «о существовании лишь административной ответственности

¹ См.: *Виницкий Е. А.* Основные вопросы теории советского финансового права. — М., 1960. — С. 125–132; *Рохитин Н. П.* Финансово-правовые средства обеспечения государственной финансовой дисциплины: Дис. ... канд. юрид. наук. — Саратов, 1971. — С. 46–72, 135–143; *Советское финансовое право. Учебник / Отв. ред. Л. К. Воронова, Н. П. Химичева.* — М., 1987. — С. 71–72; *Андреев А. В.* Финансово-правовые санкции: понятие, особенности, виды, основания применения: Дис. ... канд. юрид. наук. — Саратов, 1984.

² *Халфина Р. О.* Общие учения о правонарушениях. — М.: Юрид. лит., 1974. — С. 71.

³ *Советское финансовое право: Учебник / Отв. ред. Л. К. Воронова, Н. П. Химичева.* — М.: Юрид. лит., 1987. — С. 71–72.

⁴ *Красева М. В.* Финансовое право. Общая часть. Учебник. — М.: Юристъ, 2000. — С. 184.

⁵ См., напр.: *Виницкий Д. В.* Российское налоговое право: проблема теории и практики. — СПб.: Юридический центр Пресс, 2003. — С. 54–119.

за нарушения финансового законодательства»¹. Так, Д. Н. Бахрах пишет, что ответственность за административные правонарушения предусматривают не только нормы административного права, но и ряда других отраслей права, в частности финансового права². Как известно, неплодотворность такого подхода в настоящее время показана в финансово-правовой литературе³.

Кроме того, нельзя не согласиться с М. В. Карасевой, когда она отмечает, что выделение финансовой ответственности как самостоятельного вида ответственности как раз и связано с бурным развитием отраслевого (налогового, банковского, валютного) законодательства⁴. Неслучайно термин «финансовая санкция» впервые

См.: *Хачатуршю Н. В.* О правовой природе финансовых санкций / *Ваш налоговый адвокат. Советы юриста.* — М.: ФБК ПРЕСС, 1997. — С. 229–240; *Азелин А. П.* О современных тенденциях развития института административной ответственности в Российской Федерации // *Вестник МГУ. Сер. «Право»*, 1992. — № 5. — С. 11; *Бондирен А. В.* К вопросу о правовой природе налоговых санкций // *Налоги и финансовое право*, 2002. — № 6; *Тимофеев Е. В.* Коллизии в нормах об ответственности налогоплательщиков — физических лиц в действующем законодательстве России / В кн.: *Ответственность за нарушения налогового законодательства*. Вып. 1. — М.: ИГП РАН, 1996. — С. 30; *Кузнецова Г. А., Калинин Л. А.* Административная ответственность: Учеб. пособие. Нормативные акты. — М.: Юриспруденция, 2000. — С. 6; *Кридис Л. Ю.* Административная ответственность за нарушение налогового законодательства: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Екатеринбург, 1996. — С. 13; *Калинина Л. А.* Некоторые современные проблемы административной ответственности за нарушения финансового и налогового законодательства // *Законодательство*, 1999. — № 8.

² *Бахрах Д. Н.* Административное право: Учебник. — М.: БЕК, 1997. — С. 104.

³ См.: *Белинский Е. К.* К вопросу о правовой природе ответственности по налоговому законодательству // *Хозяйство и право*, 1995. — № 6. — С. 110–114, № 9. — С. 88–97; *Воронин М.* Гражданско-правовая и другие виды юридической ответственности граждан-предпринимателей // *Экономика и жизнь*, 1994. — № 31; *Петрова Г. В.* Ответственность за нарушения налогового законодательства. — М., 1995; *Налоги и налоговое право: Учеб. пособие* / Под ред. А. В. Брызгалова. — М.: Академика-Пресс, 1997. — С. 448–508.

⁴ См.: *Курбатов А. Я.* Вопросы применения финансовой ответственности за нарушение налогового законодательства. По материалам судебно-арбитражной практики // *Хозяйство и право*, 1995. — № 1. — С. 63–64; *Кучерявенко В. Н.* Налоговое право. — Харьков, 1997; *Малинская В. М.* Ответственность за нарушение таможенного законодательства Российской Федерации (финансово-правовые аспекты): Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 1997; *Налоги и налоговое право*. — М., 1997. — С. 448–508; *Предпринимательское право. Курс лекций*. — М., 1993. — С. 213–215, 227–232; *Стирилов Ю. Н.* Нарушение налогового законодательства и юридическая ответственность. — Воронеж, 1995; *Юстус О. П.* Финансово-правовая ответственность налогоплательщиков-организаций: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Саратов, 1997.

используется законодателем в Законе РСФСР от 21 марта 1991 г. № 943-1 «О Государственной налоговой службе РСФСР», а термин «финансовая ответственность» — в Указе Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей»¹. Ю. А. Крохина отмечает, что финансово-правовая ответственность формируется по институциональному признаку — «снизу вверх», поскольку, например, более детальную разработку получает налоговая ответственность и существенные перспективы развития имеет ответственность за нарушения валютного законодательства².

Таким образом, проведенный нами анализ приводит нас к выводу о том, что подход к вопросу о правовой природе ответственности в валютной сфере напрямую зависит от позиции исследователя по вопросу об отраслевых границах и месте административного, финансового и валютного права в правовой системе. Учитывая выявленную особенность, необходимо различать три позиции по вопросу о финансовой ответственности в целом и ответственности за нарушения валютного законодательства в частности.

Первую группу составляют ученые — административисты (А. П. Алехин, Д. Н. Бахрах, Л. А. Калинин, Л. Ю. Кролис и др.), которые, не исследуя по существу вопрос о финансовой и валютной ответственности, тем не менее рассматривают последнюю в качестве административной. Показательно, что в работах представителей этого подхода, как уже указывалось выше, преобладает мнение об административно-правовой природе самого финансового права (например, поддерживается позиция о том, что оно возникло путем выделения из административного), либо область финансово-правового регулирования полностью или частично отнесена к предмету административного права. Здесь же необходимо отметить, что в ряде случаев практика Конституционного Суда Российской Федерации, а также арбитражных судов так же прямо отрицает существование самостоятельной налоговой

¹ Карасева М. В. Указ. соч. — С. 183.

² См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. — С. 467; Бюджетное право и российский федерализм. М., 2001. — С. 187-190; Бюджетное право: вопросы теории и практики. — СПб., 2002. Кучерова И. И. Бюджетное право России: Учебник. — М., 2002. — С. 285-301.

ответственности, рассматривая ее как разновидность административной¹. Вместе с тем нельзя не указать, что, как и всякое правило, выявленная тенденция имеет и исключение. Некоторые административисты наряду с административной ответственностью выделяют и другую, в том числе ответственность по финансовому праву².

Вторая группа ученых — специалисты по финансовому праву (Е. Н. Грачева, О. Н. Горбунова, М. В. Карасева, Ю. А. Крохина, Н. И. Химичева и др.), которые рассматривают бюджетную, налоговую и валютную ответственность как разновидности финансовой ответственности³. Однако в большинстве работ представителей этой точки зрения круг конкретных примеров финансовой ответственности собственно налоговой и ограничивается. Естественно, что для апологетов такой точки зрения изъятие налоговой ответственности из сферы финансово-правового регулирования вообще лишает финансовое право самостоятельного отраслевого вида ответственности (ведь ответственность в бюджетной и валютной сферах практически полностью закреплена в КоАП РФ) и в ряде работ рассматривается как «покушение» административно-правовой науки на отраслевую самостоятельность финансового права, возвращение к научным спорам прошлого века.

В третью группу условно могут быть объединены некоторые ученые, известные как специалисты по налоговому праву (А. В. Брызгалов, С. А. Герасименко, А. В. Зимин, С. Г. Писелояев, Э. М. Цыганков и др.), в работах которых, что симптоматично, с одной стороны, не указывается мнение автора о степени обобщенности налогового

¹ См., напр.: ч. 3.1 Определения Конституционного Суда РФ от 5 июля 2001 г. № 130 О «По запросу Омского областного суда о проверке конституционности положения п. 12 ст. 7 Закона Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации» // СЗ РФ, 2001. — № 34. — Ст. 3512.

² См., напр.: *Габричидзе Б. Н., Елисеев В. П.* Российское административное право: Учебник. — М.: НОРМА. ИНФРА-М, 1998. — С. 265.

³ *Горбунова О. Н., Грачева Е. Ю.* Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения, их особенности и виды / В кн.: Финансовое право: Учебник / Под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. — М.: ТК Велби, 2003. — С. 32–33; *Гуреев В. И.* Российское налоговое право. — М., 1997. — С. 146; *Карасева М. В.* Финансовое право. Общая часть: Учебник. — М.: Юрист, 1999. — С. 190; *Крохина Ю. А.* Указ. соч. — С. 466; *Кучеряв И. И., Судиков О. Ю., Орешкин Н. А.* Указ. соч. — С. 143; *Химичева Н. И.* Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения / В кн.: Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н. И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрист, 2001. — С. 58, и др.

права от финансового (не рассматривается и вопрос о соотношении финансового и налогового права), а с другой — налоговая, валютная и бюджетная ответственность рассматриваются в качестве разновидностей административной ответственности¹, но с перспективами обретения самостоятельности и «независимости как от административного, так и от финансового права».

Таким образом, в правоведении существуют различные определения понятия «юридическая ответственность», но суть большинства из них сводится к тому, что указанная ответственность рассматривается как правовое отношение, возникающее между государством и правонарушителем, в результате возникновения которого на нарушителя норм права возлагается обязанность нести неблагоприятные последствия за свое деяние (действие или бездействие). При этом государство традиционно рассматривается в качестве верховного арбитра. Об ответственности же самого государства перед обществом, физическими и юридическими лицами в качестве одного из видов юридической ответственности в отечественной юридической литературе в силу известных традиций не упоминается². В зарубежных странах, естественно, понятие юридической ответственности рассматривается несколько шире, в том числе через включение в круг возможных субъектов правонарушения государства и его органов.

¹ См., напр.: *Герасименко С. А.* Защита прав налогоплательщиков в арбитражном суде. — М.: АО «Центр деловой информации» еженедельники «Экономика и жизнь», 1994. — С. 56; *Зимин А. В.* Специфика налоговой ответственности российских организаций // Правосудие, 2001. — № 6. — С. 33–34; Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. А. В. Брыликина. — М.: Аналитика-Пресс, 1998. — С. 313; Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части первой / Под ред. Г. В. Петровых. — М.: НОРМА, ИНФРА-М, 1999. — С. 359; *Пепеляев С. Г.* Налоговые правоотношения / В кн.: Финансовое право: Учебник / Под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстолитченко. — М.: ТК Велби, 2003. — С. 246; *Пепеляев С. Г.* Ответственность за нарушение налогового законодательства / В кн.: Налоговое право: Учеб. пособие / Под ред. С. Г. Пепеляева. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. — С. 402–405; *Смирнов А. В.* Административная ответственность за нарушения налогового законодательства. — М.: Антропософия, 1995. — С. 9; *Цыганков Э. М.* Соотношение налогового законодательства со смежными отраслями законодательства: Монография. — Тверь: ГМ, 2001. — С. 129.

² См.: *Радько Т. Н.* Теория государства и права. Учеб. пособие. — М.: Российская академия адвокатуры, 2001. — С. 351–380; *Хачатурян Н. Ю.* Проблемы административной ответственности / Административная ответственность. Сборник статей. — М.: ЦИП РАН, 2001. — С. 3–5.

Таким образом, под юридической ответственностью за нарушение валютного законодательства следует понимать особый вид государственного принуждения, состоящий в претерпевании субъектом валютных правоотношений невыгодных последствий, предусмотренных санкцией нарушенной нормы валютного права и осуществляемой в форме охранительного правоотношения.

При этом бюджетная ответственность (ответственность за нарушение валютного законодательства), естественно, возникает в процессе валютных отношений не беспричинно и внезапно, а как результат нарушения установленного законодательством правила поведения, реализуемой ответственности ранее предшествует обязанность лица воздержаться от совершения деяний, за которые предусмотрена ответственность¹. «Всякая ответственность, юридическая в особенности, связана с обязанностью. Без обязанности не может быть состояния ответственности, без нарушения обязанности не может быть привлечения к ответственности. В то же время никакая юридическая обязанность невозможна без ответственности»².

Вышеизложенное детерминировано тем, что валютное право носит «отпечаток» государственного и административного права³, хотя, например, Т. С. Ермакова предостерегает от включения финансовых отношений в управленческие. В частности, она отмечает, что «в области финансовых отношений существуют не только конкретные юридические отношения, по примеру административно-правовых отношений, но и правовые связи, предполагающие комплексы всеобщих прав и обязанностей, которые вытекают за рамки подобных правоотношений»⁴. Поэтому вопросы ответственности за нарушение валютного законодательства должны рассматриваться с точки зрения финансово-правовой мысли как охранительные механизмы обеспечения эффективной реализации государственной

¹ См.: Радько Т. Н. Теория государства и права: Учеб. пособие. - М.: Новая Школа, Российская академия адвокатуры, 2001. - С. 355.

² См. Тархов В. А. Понятие юридической ответственности // Правоведение. 1973. - № 2. - С. 36.

³ См. Воронова Л. К. Правовые основы расходов государственного бюджета СССР. - Киев, 1981. - С. 29.

⁴ См.: Ермакова Т. С. Бюджетные права местных Советов в системе советского финансового права: Автореф. дис. - канд. юрид. наук. - Л., 1978. - С. 9-10.

валютной политики, не являясь исключением из общего порядка построения финансовой системы государства.

Итак, в настоящее время проблематика ответственности в валютной сфере недостаточно изучена в науке российского права. Согласно положениям валютного законодательства резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с российским законодательством. Соответствующая отсылочная норма содержится в Законе о валютном регулировании.

Отметим, что, в отличие от ранее действовавшего Закона РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле», из этой отсылочной нормы исключены положения о приостановлении действия лицензий и разрешений, а также о взимании в доход государства всего полученного резидентами и нерезидентами по недействительным сделкам, а также необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Административная ответственность за нарушение валютного законодательства предусмотрена ст. 15.25 КоАП РФ.

В частности, предусмотрено, что осуществление незаконных валютных операций, то есть осуществление валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации, или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования 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, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.

Нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1000 до 1500 руб.; на должностных лиц — от 5000 до 10 000 руб.; на юридических лиц — от 50 000 до 100 000 руб.

Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для резидентов работы, оказанные нерезидентам 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.

Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непереданные 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 возвращенных в Российскую Федерацию.

Несоблюдение установленных порядка или сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, нарушение установленного порядка использования специального счета и (или) резервирования, нарушение установленных единых правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов или паспортов сделок влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 руб.; на юридических лиц — от 40 000 до 50 000 руб.

Нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме (за исключением случаев, предусмотренных ст. 16.3 и 16.4 КоАП РФ) влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 500 до 1000 руб.; на должностных лиц — от 1000 до 2000 руб.; на юридических лиц — от 5000 до 10 000 руб. Стоимость внутренних и внешних ценных бумаг определяется на день

совершения административного правонарушения по правилам, установленным валютным законодательством Российской Федерации для расчета суммы резервирования по валютной операции.

При этом административная ответственность за правонарушения в валютной сфере, установленная в отношении должностных лиц, применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Пересчет иностранной валюты, а также стоимости внутренних и внешних ценных бумаг в валюту Российской Федерации производится по действующему на день совершения или обнаружения административного правонарушения курсу ЦБ РФ.

Кроме того, отметим, что согласно ст. 23.60 КоАП РФ дела об административных правонарушениях в валютной сфере рассматривают органы валютного контроля. От их имени в таких делах вправе выступать руководитель федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, его заместители; руководители структурных подразделений федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, их заместители; руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля.

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:

- 1) в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;
- 2) в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места

жительствна, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Кроме того, банковское законодательство предусматривает возможность применения к соответствующим кредитным организациям мер государственного воздействия со стороны ЦБ РФ в случае выявления нарушений требований нормативных актов ЦБ РФ, регулирующих валютные отношения. Вместе с тем нередко такие меры носят предупредительный характер и вряд ли могут рассматриваться в качестве мер юридической ответственности. Например, согласно ранее действовавшему указанию оперативного характера ЦБ РФ от 7 октября 2004 г. № 120-Т территориальным учреждениям ЦБ РФ в случае выявления нарушений требований нормативных актов ЦБ РФ, регулирующих валютные отношения, совершенных уполномоченными банками в период с 18 июня 2004 г. до 1 ноября 2004 г., рекомендовалось применять к уполномоченным банкам только предупредительные меры воздействия.

Положениями ст. 193 УК РФ предусмотрена *уголовная ответственность* за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации. Совершение такого преступления карается лишением свободы на срок до трех лет. При этом указанное деяние признается совершенным в крупном размере, если сумма не возвращенных средств в иностранной валюте превышает 5 млн руб.

Приложение 1

Список диссертаций, защищенных по актуальным проблемам современного валютного права

1986 г.

1. *Фадеева Н. С.* Противоречия государственно-монополистического регулирования валютной системы капитализма: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - М., 1986.

1988 г.

1. *Кузнецов Ю. В.* Изменения курсов основных капиталистических валют как фактор формирования мировых цен (на примере сырьевых и продовольственных товаров): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 1988.
2. *Федорченко И. А.* Валютное регулирование в европейских сообществах: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.16. - М., 1988.
3. *Филяр В.* Теория и методология формирования валютных курсов во внешней торговле ПНР: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.15, 08.00.01. - М., 1988. - 375 с.

1989 г.

1. *Князев И. А.* Современные буржуазные теории и практика регулирования валютных курсов (критический анализ на материалах США и Великобритании 1970-1980-х гг.): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 1989. - 161 с.

1990 г.

1. *Филиппов А. Н.* Валютная политика США: проблемы и противоречия в 80-е гг.: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 1990.

1991 г.

1. *Ишханова К. Б.* Валютные риски и методы их страхования: Дис. ... канд. экон. наук. — М., 1991.
2. *Перов А. В.* Денежно-кредитное и валютное регулирование: теория и практика (на материалах Франции 70–80-х гг.): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1991.

1992 г.

1. *Анцупова Г. Н.* Денежно-кредитное и валютное регулирование: опыт развивающихся стран: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.17. — М., 1992.
2. *Цимайло А. В.* Платежный баланс и валютный курс в современных международных экономических отношениях: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. — М., 1992. — 343 с.

1995 г.

1. *Курманов А. М.* Методологические проблемы исчисления реальных курсов валют: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.11. — М., 1995. — 191 с.
2. *Миронова О. А.* Процесс перехода к конвертируемости национальной валюты как необходимый фактор трансформации экономической системы России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Ростов-на-Дону, 1995. — 156 с. — 61:95-8/571-3¹.

1996 г.

1. *Гантели М.* Современная валютно-финансовая политика стран зоны франка (ЦБГЦА): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. — СПб., 1996. — 128 с.
2. *Лебедев Н. А.* Реформа валютно-финансовой системы в странах Восточной Европы в условиях рыночной трансформации экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1996.

1997 г.

1. *Иванов Н. В.* Современный валютный рынок и особенности его функционирования в Австралии: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. — М., 1997. — 139 с. — 61:98-8/293-3.

¹ Здесь и далее при наличии информации указывается лишь к диссертации в отделе диссертаций Российской государственной библиотеки. *Примеч ред.*

2. *Калаев О. А.* Платежные балансы и валютные курсы в мировой экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 1997. - 203 с. - 61:98-8/357-3.
3. *Маргорина Н. Д.* Биржевой рынок производных валютно-финансовых инструментов (на материалах Франции): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - СПб., 1997. - 198 с. - 61:98-8/323-9.
4. *Пискулов Д. Ю.* Использование зарубежного опыта в процессе формирования межбанковского валютного рынка в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 1997. - 160 с.
5. *Родит Д. Я.* Методические аспекты оценки деятельности коммерческих банков по операциям в национальной и иностранной валютах: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Краснодар, 1997. - 239 с. - 61:98-8/236-4.
6. *Рудичев А. В.* Современное положение и перспективы немецкой марки в европейской валютной системе: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 1997.
7. *Фадеева Е. И.* Валютные риски в деятельности российского коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 1997. - 124 с. - 61:98-8/63-9.
8. *Филиппов Д. К.* Стратегия Международного валютного фонда и проблемы экономики России переходного периода (политико-финансовый аспект). - М., 1997. - 148 с.

1998 г.

1. *Беляев А. В.* Международно-правовое регулирование европейской валютной системы: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.10. - М., 1998. - 195 с. - 61:98-12/294-8.
2. *Дербилов Д. А.* Реализация экспортно-импортных интересов промышленных корпораций на валютном рынке: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - Самара, 1998. - 171 с. - 61:00-8/343-5.
3. *Еринов М. В.* Влияние валютного фактора на международную торговлю: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. - М., 1998. - 257 с. - 71:99-8/2-9.
4. *Ибрагимов В. Ш.* Совершенствование механизма государственного регулирования валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Ульяновск, 1998. - 172 с. - 61:98-8/936-9.

5. *Ильинский А. И.* Состояние и перспективы развития валютно-финансовой интеграции России со странами СНГ: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1998. — 195 с. — 61:98-8/1302-1.
6. *Красиков С. А.* Валютный рынок России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 1998. — 158 с.
7. *Кылычбейли Э. Х.* Экономическое развитие Турции и Международный валютный фонд: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1998. — 211 с. — 61:98-8/238-0.
8. *Мусин Э. Ф.* Валютный контроль в Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1998. — 122 с. — 61:98-8/551-7.
9. *Рашиди М. Г.* Теоретические и практические аспекты формирования валютного рынка в условиях переходной экономики (на примере республики Таджикистан): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Душанбе, 1998. — 158 с. — 61:99-8/57-7.
10. *Тимошин И. В.* Учет валютных операций и анализ их эффективности в коммерческих банках: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 1998. — 167 с. — 61:99-8/1102-1.
11. *Федосеев К. А.* Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в уполномоченном коммерческом банке России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1998. — 250 с. — 61:99-8/916-7.
12. *Шамсиев Х. Р.* Экстерриториальное применение норм валютного контроля: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М., 1998. — 176 с. — 61:99-12/252-5.
13. *Яшевили Г. Л.* Основы становления и регулирования валютного рынка в период трансформации российской экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1998. — 138 с. — 61:99-8/206-5.

1999 г.

1. *Афанасьев Е. В.* Российский биржевой валютный рынок и перспективы его развития: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 1999. — 144 с. — 61:00-8/523-3.
2. *Березовой А. С.* Закономерности политики валютного регулирования в трансформирующейся экономике России: Дис. ...

- канд. экон. наук: 08.00.01. - Волгоград, 1999. - 173 с. - 61:00-8/704-X.
3. *Гаджиев Ф. Р.* Управление валютными рисками в коммерческих банках и фирмах: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. - М., 1999. - 179 с. - 61:00-8/1317-1.
 4. *Голицева Н. Д.* Экономико-статистическое изучение валютных курсов стран СНГ: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.11. - М., 1999. - 161 с. - 61:00-8/1053-9.
 5. *Зайцев А. И.* Технический анализ валютных и фондовых рынков (мировой опыт и проблемы применения в России): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 1999. - 177 с. - 61:99-8/1300-8.
 6. *Задонский Д. А.* Методологические основы формирования валютной политики России в условиях переходной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - СПб., 1999. - 164 с. - 61:00-8/1250-7.
 7. *Киселев В. В.* Организационно-управленческие аспекты валютного дилинга в системе внешнеэкономических отношений коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук: 05.13.10. - М., 1999. - 187 с. - 61:99-8/176-X.
 8. *Ключкова Н. В.* Валютное регулирование как элемент государственного регулирования экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Иваново, 1999. - 184 с. - 61:00-8/858-5.
 9. *Козин Ш. К.* Проявление свойств личности в социально-психологических условиях валютного дилинга: Дис. ... канд. психол. наук: 19.00.05. - М., 1999. - 169 с. - 61:00-19/113-9.
 10. *Коровин В. В.* Равновесие на национальных валютных рынках как фактор экономической динамики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - Саратов, 1999. - 186 с. - 61:00-8/197-1.
 11. *Мадорский Е. Л.* Валютные кризисы на развивающихся рынках (кратко- и среднесрочные риски банка): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - СПб., 1999. - 180 с. - 61:00-8/968-9.
 12. *Мартыросян А. С.* Основные методы определения равновесного валютного курса и возможность их применения к российскому рублю: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 1999. - 148 с. - 61:00-8/126-2.
 13. *Меркулов А. Ю.* Финансово-правовое регулирование валютных операций юридических лиц в Российской Федерации: Дис. ...

- канд. юрид. наук: 12.00.12. — М., 1999. — 239 с. — 61:99-12/339-4.
14. *Моштанов М. М.* Валютно-финансовые инструменты в системе управления банковскими рисками: практика транснациональных банков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.14. — М., 1999. — 158 с. — 61:99-8/1254-0.
15. *Пивоваров В. В.* Регулирование открытой валютной позиции в системе обеспечения стабильности коммерческих банков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 1999. — 210 с.
16. *Попов К. В.* Экономические реформы и развивающихся странах и роль Международного валютного фонда в их реализации, 80-е — начало 90-х гг.: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1999. — 157 с. — 61:99-8/1519-1.
17. *Порхун А. Н.* Фундаментальный анализ как основа прогнозирования динамики валютного курса: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1999. — 176 с. — 61:99-8/1396-2.
18. *Путышев А. А.* Ценообразование на фьючерсном валютном рынке России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.09. — СПб., 1999. — 269 с. — 61:00-8/1425-9.
19. *Рябцева Н. И.* Валютный рынок в системе финансовых рынков России: механизмы взаимодействия: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1999. — 149 с. — 61:99-8/1046-7.
20. *Самарян Г. И.* Валютный контроль и вывоз капитала: контекст коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — СПб., 1999. — 163 с.
21. *Серова Е. И.* Проблемы участия Португалии в формировании Европейского экономического и валютного союза: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 1999. — 254 с. — 61:00-8/1426-7.
22. *Сметанко Г. И.* Особенности формирования системы валютных отношений в период перехода к рынку: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 1999. — 152 с. — 61:00-8/1393-7.
23. *Смирнова Л. Р.* Методология бухгалтерского учета и управленческого анализа банковских операций на валютном и фондовом рынках: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.12. — М., 1999. — 300 с. — 71:00-8/180-6.
24. *Созинов А. В.* Валютные ограничения как инструмент регулирования региональной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.04. — Кемерово, 1999. — 155 с. — 61:01-8/460-4.

25. *Хаменцук И. В.* Валютный контроль в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12. — М., 1999. — 186 с. — 61:99-12/300-9.
26. *Харитонова Ю. А.* Валютный курс как инструмент макроэкономической стабилизации в трансформационной экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Екатеринбург, 1999. — 173 с. — 61:00-8/1366-X.
27. *Шмырева А. И.* Валютное регулирование и контроль в системе международных экономических отношений: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. — СПб., 1999. — 364 с. — 71:00-8/16-8.

2000 г.

1. *Богомалов Ю. В.* Развитие и совершенствование валютного контроля во внешнеэкономической деятельности России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2000. — 202 с. — 61:01-8/1247-X.
2. *Водопьянова Л. Н.* Управленческий учет валютных операций: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — Краснодар, 2000. — 210 с. — 61:01-8/5-6.
3. *Вязовский К. О.* Административно-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.02. — СПб., 2000. — 149 с. — 61:01-12/179-2.
4. *Егоров А. В.* Влияние валютного курса на экономический рост: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2000. — 175 с. — 61:01-8/1264-X.
5. *Емелин А. В.* Проблемы финансово-правового регулирования валютных отношений в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12. — М., 2000. — 236 с. — 61:00-12/586-8.
6. *Ерменко А. А.* Единая валюта в интеграционных группировках: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 2000. — 186 с. — 61:01-8/1111-2.
7. *Зиломина Н. А.* Бухгалтерский учет курсовых разниц по операциям в иностранной валюте: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — СПб., 2000. — 159 с. — 61:01-8/909-6.
8. *Исламов Г. Д.* Организация валютного контроля над экспортно-импортными операциями в условиях переходной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — Махачкала, 2000. — 116 с. — 61:00-8/1009-1.

9. *Контурова Ю. В.* Трансформация системы государственного валютного регулирования при переходе к рыночной экономике в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – М., 2000. – 119 с. – 61:01-8/840-5.
10. *Косарев П. П.* Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в период перехода к рыночным отношениям: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2000. – 147 с. – 61:00-8/1712-6.
11. *Красик А. М.* Региональные валютные объединения в мировой экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.04. – СПб., 2000. – 220 с. – 61:00-8/1541-7.
12. *Кузнецов В. С.* Международный валютный фонд (новая роль в мирохозяйственных связях): Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. – М., 2000. – 384 с. – 71:01-8/49-7.
13. *Кузьмин А. Ю.* Многофакторная экономико-математическая модель динамики валютного курса: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. – М., 2000. – 134 с. – 61:01-8/2417-6.
14. *Куцев А. Г.* Валютный контроль за операциями резидентов в Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Тюмень, 2000. – 160 с. – 61:01-8/1638-6.
15. *Кучкин С. В.* Развитие валютного рынка России (организационно-управленческий аспект): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. – М., 2000. – 161 с. – 61:00-8/541-1.
16. *Майорова Е. Е.* Евро и проблемы современной мировой валютно-кредитной системы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2000. – 190 с. – 61:01-8/711-5.
17. *Мезенцев Ю. Г.* Регулирование валютных операций, связанных с движением капитала: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – СПб., 2000. – 252 с. – 61:00-8/1899-8.
18. *Мишальченко Ю. В.* Теория и практика международной экономической интеграции государств (экономико-правовые и валютно-финансовые аспекты): Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. – СПб., 2000. – 432 с. – 71:01-8/184-1.
19. *Мясоедов С. М.* Взаимодействие инфляции и валютного курса: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2000. – 138 с. – 61:00-8/2008-9.
20. *Нестеров И. О.* Межгосударственное регулирование как фактор эволюции мировой валютной системы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. – СПб., 2000. – 184 с. – 61:01-8/577-5.

21. *Осипов С. К.* Государственно-правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12. — М., 2000. — 193 с. — 61:00-12/342-3.
22. *Плешинцев О. О.* Оценка кризисных явлений на валютном рынке: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. — М., 2000. — 160 с. — 61:01-8/294-6.
23. *Рыжков А. А.* Валютный рынок и его регулирование в условиях неопределенности и риска: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Челябинск, 2000. — 117 с. — 61:01-8/1211-9.
24. *Сибирзянов Д. В.* Формирование механизма валютного контроля в коммерческом банке: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2000. — 150 с. — 61:01-8/1681-5.
25. *Синюкаев В. А.* Современные валютно-финансовые аспекты развития внешней торговли России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2000. — 181 с. — 61:01-8/399-3.
26. *Струченкова Т. В.* Оценка валютного риска и прогнозирование валютного курса: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2000. — 180 с. — 61:01-8/1751-X.
27. *Сычев И. В.* Развитие фундаментального анализа валютного рынка (на примере дилинговых операций): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Ростов-на Дону, 2000. — 244 с. — 61:01-8/2027-8.
28. *Узцев А. М.* Перспективы укрепления российской валюты (эволюционный подход): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2000. — 155 с. — 61:01-8/1201-1.
29. *Ушаков Д. А.* Развитие отношений Российской Федерации с Международным валютным фондом: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2000. — 211 с. — 61:01-8/794-8.
30. *Харитян А. Ж.* Регулирование оборота валютных ценностей: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М., 2000. — 207 с. — 61:00-12/192-7.
31. *Цыркун И. В.* Валютный рынок в системе финансовых отношений: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 2000. — 185 с. — 61:01-8/1223-2.
32. *Юсуфович Г. А.* Валютное сотрудничество стран СНГ: проблемы и перспективы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2000. — 173 с. — 61:01-8/350-0.

2001 г.

1. *Абдулвагапов Р. Г.* Правовое регулирование валютно-финансовых отношений в сфере предпринимательской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — Казань, 2001. — 166 с. — 61:02-12/400-X.
2. *Акопов В. С.* Мировой опыт и проблемы валютного регулирования в Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2001.
3. *Антоненко Н. А.* Валютный рынок Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2001. — 198 с. — 61:02-8/863-7.
4. *Буторина О. В.* Экономический и валютный союз ЕС (международный аспект): Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. — М., 2001. — 356 с. — 71:02-8/226-3.
5. *Гвоздик Д. В.* Эволюционная динамика функционирования валютного рынка в транзитивной экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.14. — Ставрополь, 2001. — 193 с. — 61:02-8/927-7.
6. *Горбанев М. М.* Особенности формирования валютного курса в странах с развивающейся рыночной экономикой: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 2001. — 165 с. — 61:02-8/612-X.
7. *Гусейнов Э. Р.* Методы оценки и управления валютными рисками (вопросы теории и методологии): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Махачкала, 2001. — 188 с. — 61:01-8/2315-3.
8. *Демидов Н. А.* Единая валютная система Европейского союза как основа интеграции финансовых рынков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2001. — 178 с. — 61:02-8/1266-9.
9. *Иванов Д. А.* Органы внутренних дел в механизме валютного контроля (правовые аспекты): Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — М., 2001. — 205 с. — 61:02-8/828-9.
10. *Калоферов Х. П.* «Валютное правление» как модель макрорегулирования в условиях трансформации экономических систем: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.14. — М., 2001. — 215 с. — 61:01-8/2531-8.
11. *Калчакеева А. М.* Проблемы становления и конвертируемости национальной валюты в условиях перехода к рыночной экономике (на материалах Кыргызской Республики): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Бишкек, 2001. — 163 с. — 61:02-8/835-1.

12. Кизенков Д. В. Регулирование валютного курса в России в условиях переходной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2001. — 144 с. — 61:01-8/2804-X.
13. Лысикова Е. В. Обоснование валютной составляющей в механизме управления экономической безопасностью России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — М., 2001. — 167 с. — 61:01-8/2570-9.
14. Мамедов А. А. Квалификация преступлений в сфере кредитных и валютных операций: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. — М., 2001. — 175 с. — 61:01-12/572-0.
15. Медведь А. А. Страховой риск в системе международных валютно-финансовых и кредитных отношений: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — СПб., 2001. — 213 с. — 61:02-8/807-6.
16. Нуруллаев А. Н. Формирование и перспективы развития валютной системы Азербайджанской Республики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2001. — 181 с. — 61:01-8/2897-X.
17. Привезенцев А. Э. Валютный риск в банковской деятельности и управление им: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Саратов, 2001. — 155 с. — 61:02-8/1984-1.
18. Рычков В. В. Совершенствование инструментальных методов анализа и прогнозирования международного валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. — Пермь, 2001. — 171 с. — 61:02-8/1156-5.
19. Сафарян А. А. Современные валютные союзы в мировой экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2001. — 143 с. — 61:02-8/1147-6.
20. Степанян М. Г. Правовые вопросы использования иностранной валюты во внешнеэкономической деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М., 2001. — 188 с. — 61:01-12/749-9.
21. Струкова А. А. Уголовно-правовая характеристика невозвращения из-за границы средств в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. — СПб., 2001. — 186 с. — 61:02-12/215-5.
22. Усик М. В. Европейский валютный союз (механизм функционирования и перспективы развития): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2001. — 171 с. — 61:02-8/22-9.
23. Хамаганова Л. Д. Мировой опыт в организации валютного регулирования и валютного контроля: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — Иркутск, 2001. — 202 с.

24. Царева О. Е. Правовое регулирование валютного и налогового контроля внешнеэкономической деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. - М., 2001. - 242 с. - 61:02-12/308-9.
25. Черный Б. В. Становление и перспективы развития клиринга на межбанковском валютном рынке: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2001. - 175 с. - 61:01-8/3026-5.
26. Шишов Ф. В. Реальный сектор экономики промышленно развитых стран и валютный курс (анализ взаимосвязи): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - СПб., 2001. - 225 с. - 61:01-8/2713-2.
27. Шустрова Н. В. Государственное валютное регулирование движения капитала (закономерности и эффективность): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - СПб., 2001. - 189 с. - 61:02-8/850-5.
28. Юнин К. Г. Валютно-финансовые проблемы стран Восточной и Юго-Восточной Азии: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2001. - 160 с. - 61:02-8/2163-3.

2002 г.

1. Артемов Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации: Дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14. - М., 2002. - 347 с. - 71:03-12/21-9.
2. Белокурова Г. В. Глобальные и региональные аспекты интеграции Японии в мировую валютно-финансовую систему: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2002. - 232 с. - 61:02-8/1281-2.
3. Войкин Д. Н. Правовое регулирование валютного контроля в области таможенного дела: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. - Саратов, 2002. - 190 с. - 61:03-12/485-1.
4. Гейнц Д. Д. Макроэкономический анализ инфраструктурных факторов в государственном регулировании валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.13. - М., 2002. - 176 с. - 61:03-8/1147-9.
5. Гитник А. Б. Валютные операции в финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Саратов, 2002. - 174 с. - 61:02-8/1620-6.

6. *Голенищева Е. В.* Теория организации валютного рынка России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – М., 2002. – 149 с. – 61:02-8/1302-9.
7. *Грицин Е. В.* Валютно-финансовый рынок стран Африки (проблемы и перспективы развития): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2002. – 205 с. – 61:03-8/2654-9.
8. *Дерезовский Д. В.* Теоретические основы валютной политики в системе государственного регулирования экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – М., 2002. – 177 с. – 61:03-8/707-2.
9. *Ефременко И. И.* Специфика биржевого рынка финансовых инструментов (на примере торговой системы ММВБ и региональных валютно-фондовых бирж): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Ростов-на-Дону, 2002. – 189 с. – 61:03-8/389-1.
10. *Ищенко Е. И.* Роль уполномоченных банков как агентов валютного контроля: Дис. ... канд. экон. наук. – М., 2002.
11. *Кальней М. Г.* Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. – Омск, 2002. – 202 с. – 61:03-12/158-5.
12. *Каптанов Д. А.* Управление эффективностью неторговых валютных операций коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Тула, 2002. – 137 с. – 61:03-8/2689-1.
13. *Козляева Н. М.* Правовые аспекты валютного регулирования как способа воздействия на предпринимательскую деятельность: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. – М., 2002. – 186 с. – 61:03-12/217-4.
14. *Колдаева Т. Н.* Роль валютного рынка во включении России в мировую экономику: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2002. – 184 с. – 61:03-8/697-1.
15. *Кривелетич М. Е.* Организационное и финансовое обеспечение управления валютным курсом в целях повышения эффективности национального производства: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05. – Владивосток, 2002. – 195 с. – 61:03-8/2088-5.
16. *Мамедов А. А.* Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. – М., 2002.
17. *Михайленко Р. В.* Валютное регулирование в процессе формирования рыночной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05. – М., 2002. – 158 с. – 61:02-8/1322-3.

18. *Моисеев А. К.* Роль валютной политики в обеспечении макроэкономической стабильности России (опыт 90-х гг.): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — М., 2002. — 115 с. — 61:02-8/2186-2.
19. *Неверова Н. В.* Полномочия территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в области валютного контроля: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — Саратов, 2002. — 195 с. — 61:02-12/1182-0.
20. *Носко Б. П.* Система приоритетов государственного регулирования валютных отношений: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.01. — Ростов-на-Дону, 2002. — 172 с. — 61:03-8/137-6.
21. *Постников Е. А.* Влияние европейской валютной интеграции на экономические отношения между странами Европейского союза и странами Центральной и Восточной Европы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2002. — 222 с. — 61:03-8/1102-9.
22. *Прокопчук С. И.* Валютное регулирование и валютный контроль как объект правового регулирования: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — М., 2002. — 322 с. — 61:03-12/970 5.
23. *Пронин А. К.* Особенности валютного контроля в таможенных правоотношениях: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — М., 2002. — 166 с. — 61:03-12/648-X.
24. *Саркисянц А. Г.* Либерализация капиталных потоков и валютный контроль: мировой опыт и Россия: Дис. ... канд. экон. наук. — М., 2002.
25. *Селивановский А. С.* Проблемы совершенствования понятийного аппарата валютного законодательства: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М., 2002. — 165 с. — 61:03-12/922-5.
26. *Синицын О. Ю.* Современные проблемы методологии и теории государственного регулирования валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Самара, 2002. — 143 с. — 61:03-8/2502-X.
27. *Сковородко И. В.* Взаимодействие таможенных и банковских систем при регулировании валютных потоков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — М., 2002. — 148 с. — 61:02-8/2632-5.
28. *Сумароков Е. В.* Валютный контроль в странах с переходной экономикой: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2002. — 176 с. — 61:02-8/1840-3.
29. *Суровцев А. Б.* Эффективность использования кредитов международных валютно-кредитных организаций в Российской

- Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2002. - 165 с. - 61:03-8/2028-1.
30. *Ткаченко С. Л.* Валютное регулирование при переходе от золотого стандарта к плавающему курсу национальной валюты (на примере России в годы Первой мировой войны): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - СПб., 2002. - 209 с. - 61:03-8/1273-4.
31. *Узойкин Д. А.* Сделки с валютными ценностями и проблемы их недействительности: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. - М., 2002. - 197 с. - 61:02-12/972-9.
32. *Федорков Д. А.* Таможенный валютный контроль экспортно-импортных операций в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. - М., 2002. - 175 с. - 61:03-12/992-62.
33. *Фролов А. В.* Регулирование валютных операций, связанных с движением капитала (мировой опыт и российская практика): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2002. - 183 с. - 61:03-8/2537-2.
34. *Хайдаров А. К.* Спрос на деньги и валютное замещение в Таджикистане: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - Душанбе, 2002. - 134 с. - 61:03-8/1696-9.
35. *Хачатрян А. В.* Валютная политика в высокдолларизованной экономике (теоретический аспект): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - М., 2002. - 181 с. - 61:02-8/2241-9.
36. *Хмельевская Н. Г.* Валютные рынки стран Латинской Америки в условиях глобализации мировой экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2002. - 181 с. - 61:03-8/1810-4.
37. *Чиханчин Ю. А.* Государственный финансовый и валютный контроль в системе управления переходной экономикой региона: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.10. - М., 2002. - 130 с. - 61:02-8/1413-0.
38. *Щеголева Н. Г.* Трансформация валютных отношений в условиях экономической интеграции: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10, 08.00.01. - М., 2002. - 320 с. - 71:02-8/183-6.

2003 г.

1. *Агасандян М. В.* Становление и перспективы единой европейской валюты: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2003. - 154 с. - 61:03-8/2819-3.

2. *Амиров Д. В.* Роль валютной системы в обеспечении конкурентоспособности страны (на примере России): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – Самара, 2003. – 158 с. – 61:04-8/2270.
3. *Бочкарева О. В.* Противодействия валютным нарушениям в Российской Федерации путем совершенствования валютно-таможенного регулирования: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2003. – 159 с. – 61:04-8/1227.
4. *Волков Р. А.* Таможенные органы в системе валютного контроля: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. – М., 2003. – 177 с. – 61:03-8/2204-7.
5. *Георгиев М. А.* Основные тенденции развития современных валютных рынков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – М., 2003. – 173 с. – 61:03-8/2967-X.
6. *Данилевский Ю. А.* Необходимость совершенствования валютного регулирования и валютного контроля: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2003.
7. *Денисова М. В.* Опыт валютной интеграции: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2003. – 130 с. – 61:03-8/2331-0.
8. *Захаров А. В.* Перспективы создания единого валютно-финансового пространства СНГ: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2003. – 171 с. – 61:04-8/2681.
9. *Зинин А. Н.* Модели доходности и прогнозирование риска портфеля инвестора на международном валютном рынке (на примере рынка Forex): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. – Ростов-на-Дону, 2003. – 214 с. – 61:04-8/3202.
10. *Козлов В. В.* Развитие валютного контроля коммерческих банков за экспортно-импортными операциями: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Новосибирск, 2003. – 143 с. – 61:03-8/2829-0.
11. *Копылов Д. В.* Математические модели валютного дилинга и оптимальные валютные конверсии: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. – М., 2003. – 78 с. – 61:04-8/848-9.
12. *Котенко А. Е.* Методика анализа алгоритмов управления валютным портфелем: Дис. ... канд. физ.-мат. наук: 05.13.18. – М., 2003. – 176 с. – 61:04-1/229-2.
13. *Кремлева В. В.* Евро в биполярной мировой валютной системе: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Екатеринбург, 2003. – 184 с. – 61:04-8/2817.

14. *Литинский Д. С.* Статистическое прогнозирование для построения эффективных торговых стратегий на валютном рынке: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 2003. — 159 с. — 61:03-8/3398-7.
15. *Лопатин В. А.* Система таможенно-банковского валютного контроля в Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук. — М., 2003.
16. *Меринова А. С.* Функционально-институциональный аспект валютной политики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Новосибирск, 2003. — 191 с. — 61:03-8/3268-9.
17. *Олейнов А. Г.* Единая европейская валюта и ее значение для экономики России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2003. — 195 с. — 61:03-8/3299-9.
18. *Насыров А. И.* Валютные ограничения как инструмент регулирования международного движения капитала: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2003. — 208 с. — 61:03-8/3436-3.
19. *Петров Н. Е.* Фьючерсные контракты на валюту как инструмент управления рисками компаний: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2003. — 172 с. — 61:03-8/3233-6.
20. *Пищик П. В.* Валютно-финансовые методы регулирования платежного баланса (мировой опыт и российская практика): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2003. — 148 с. — 61:03-8/3675-7.
21. *Руднева З. С.* Совершенствование таможенно-банковского валютного контроля и процедуры определения таможенной стоимости (на примере региона Магаданской области): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — М., 2003. — 141 с. — 61:04-8/2117.
22. *Серга О. В.* Статистический анализ европейской валютной системы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 2003. — 212 с. — 61:03-8/3629-3.
23. *Сорокожердьев К. Г.* Разработка методики оценки и оптимизации валютного риска при спекулятивных операциях на рынке FOREX: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. — СПб., 2003. — 158 с. — 61:04-8/2062.
24. *Софьянников И. М.* Валютное регулирование в Китайской Народной Республике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. — М., 2003. — 155 с. — 61:04-8/2184.

25. *Степанян М.* Валютный контроль при импорте товаров: Дис. ... канд. экон. наук. — М., 2003.
26. *Хисайтов С. Д.* Развитие валютно-финансовой интеграции стран СНГ: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2003. — 332 с. — 71:04-8/354.
27. *Цветков Н. С.* Методы и модели управления валютными рисками на базе кластерных и нейросетевых технологий: Дис. ... канд. техн. наук: 05.13.01. — М., 2003. — 230 с. — 61:04-5/689-X.
28. *Чикина А. А.* Валютная политика коммерческих банков в условиях глобализации экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.14. — Ростов-на-Дону, 2003. — 145 с. — 61:04-8/505-6.
29. *Шпрингель В. К.* Механизмы формирования валютных кризисов на развивающихся рынках: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2003. — 169 с. — 61:04-8/975-2.

2004 г.

1. *Аношин И. А.* Исследование задачи формирования обменного курса и его влияния на товарный и валютный рынки: Дис. ... канд. физ.-мат. наук: 05.13.01. — М., 2004. — 190 с. — 61:04-1/701.
2. *Бекуль Р.* Особенности валютно-кредитных отношений стран Африки (на материалах зоны франка): Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. — М., 2004. — 364 с. — 71:05-8/249.
3. *Бондаренко А. А.* Создание оптимальной валютной зоны российского рубля: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2004. — 178 с. — 61:04-8/1776.
4. *Бурьян Н. В.* Формирование привлекательного инвестиционного климата для отечественных и иностранных инвесторов на основе совершенствования валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. — Ставрополь, 2004. — 201 с. — 61:05-8/223.
5. *Гаибова Г. Н.* Правовое регулирование предоставления кредитов в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — Душанбе, 2004. — 166 с. — 61:04-12/918.

6. *Гайбова Г. П.* Правовые проблемы регулирования предоставления кредитов в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — Душанбе, 2004. — 166 с.
7. *Гузенко Н. Н.* Валютный контроль в системе валютного регулирования: международный опыт и российская практика: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2004. — 167 с. — 61:04-8/4824.
8. *Качалич А. Г.* Валютная политика стран с трансформируемой экономикой в условиях финансовой глобализации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2004. — 183 с. — 61:04-8/4428.
9. *Курмангалиева Ж. У.* Правовое регулирование деятельности уполномоченных банков в сфере валютных отношений: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — Саратов, 2004. — 199 с. — 61:05-12/206.
10. *Лукин А. Л.* Становление и перспективы евро в качестве мировой и региональной валюты: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2004. — 206 с. — 61:04-8/3214.
11. *Мачаева А. А.* Валютная интеграция на пространстве СНГ: проблемы и перспективы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2004. — 160 с. — 61:04-8/5130.
12. *Мельник А. Н.* Осуществление таможенными органами валютного контроля как мера противодействия утечке капитала за рубеж (правовые аспекты): Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — М., 2004. — 232 с. — 61:04-12/858.
13. *Мишова И. Ю.* Развитие валютной интеграции в Европейском союзе и ее влияние на рубль: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2004. — 178 с. — 61:04-8/4901.
14. *Москалев Б. Е.* Особенности формирования и функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля внешнеэкономической деятельности в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2004. — 197 с. — 61:04-8/4709.
15. *Неживых И. В.* Статистический анализ валютных кризисов: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 2004. — 210 с. — 61:04-8/2705.
16. *Пашковская И. Г.* Европейский союз: правовые основы создания и институционализации Экономического и валютного союза: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.10. — М., 2004. — 192 с. — 61:04-12/1173.

17. *Плисецкий Д. Е.* Экономическая безопасность России в современном мире: валютно-финансовый аспект: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. М., 2004. 204 с. 61:05-8/1016.
18. *Приходкин С. А.* Правовое регулирование валютных бирж в России и других странах: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2004. 206 с. 61:05-12/398.
19. *Рысь И. В.* Формирование и развитие срочного валютного рынка России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2004. - 170 с. 61:04-8/3354.
20. *Рябов Б. А.* Единая европейская валюта и макроэкономическая конвергенция: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2004. 183 с. 61:05-8/1740.
21. *Семенова Е. И.* Статистический анализ валютного курса рубля: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. - М., 2004. - 188 с. - 61:04-8/4626.
22. *Сиденко И. К.* Обеспечение экономической безопасности государства инструментами валютной политики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - СПб., 2004. - 197 с. - 61:04-8/3888.
23. *Слепухин С. Н.* Актуальные вопросы производства предварительного расследования по делам о невозвращении из-за границы средств в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. - М., 2004. - 195 с. - 61:05-12/1054.
24. *Смирнов Д. Е.* Формирование валютного курса в условиях мультивалютной системы: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Екатеринбург, 2004. 197 с. - 61:04-8/2340.
25. *Соколов М. В.* Экономико-математические методы построения валютных индексов: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. СПб., 2004. - 148 с. - 61:04 8/4568.
26. *Тураева М. О.* Валютно-финансовая интеграция стран ЕВРАЗЭС: проблемы формирования и перспективы развития: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Душанбе, 2004. - 157 с. - 61:05-8/981.
27. *Урицкая О. Ю.* Прогнозирование экономических кризисов на основе фрактального анализа динамики валютных курсов: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. - СПб., 2004. - 145 с. - 61:04-8/4147.

28. *Феатрони А. Х.* Методы оценки и управления обменным курсом валют; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. - М., 2004. -- 147 с. - 61:04-8/2490.
29. *Хаданова А. Х.* Валютное регулирование и валютный контроль в России на современном этапе; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2004. 155 с. - 61:05-8/12.
30. *Чернов В. В.* Институционально-экономическое моделирование валютного контроля на уровне регионов; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Орел, 2004. - 174 с. - 61:04-8/2256.
31. *Чжан Цзюнь.* Развитие валютной системы Китая; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Новосибирск, 2004. - 151 с. - 61:04-8/4780.
32. *Чумаченко А. А.* Валютный курс в системе макроэкономических взаимосвязей в странах с формирующимися рынками; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2004. 145 с. - 61:04-8/3022.
33. *Яковлев Е. П.* Совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2004. 195 с. - 61:05-8/753.
34. *Ястребов А. В.* Исследование политики валютного курса рубля в условиях перехода к рынку; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2004. 122 с. - 61:04-8/4616.

2005 г.

1. *Анохов В. И.* Валютное регулирование и его роль в противодействии утечке капитала из Украины на современном этапе; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2005. - 163 с. - 61:05-8/2347.
2. *Безуглый Э. А.* Формирование валютного рынка в транзитивной экономике; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Орел, 2005. 177 с. - 61:05-8/4890.
3. *Беккер В. А.* Урегулирование государственных финансовых кризисов в рамках Международного валютного фонда: правовой анализ инновационных механизмов; Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.10. М., 2005. 188 с. - 61:05-12/2052.
4. *Бичурин О. М.* Управление валютным риском на российском финансовом рынке; Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. СПб, 2005. 167 с. - 61:05-8/2437.

5. *Болатова Л. Р.* Математические методы статистики и нелинейной динамики для оценки валютных рисков на базе предпрогнозного анализа: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. -- Черкесск, 2005. -- 193 с. -- 61:05-8/3104.
6. *Ведехов А. В.* Политические факторы формирования валютных зон в условиях глобализации: Дис. ... д-ра полит. наук: 23.00.04. -- М., 2005. -- 372 с. -- 71:05-23/48.
7. *Воробьева И. Г.* Влияние валютного регулирования в России на валютную политику коммерческих банков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. -- Ростов-на-Дону, 2005. -- 202 с. -- 61:05-8/2481.
8. *Врагова Н. К.* Совершенствование механизма валютного регулирования приграничной торговли (на примере Амурской области): Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. -- Благовещенск, 2005. -- 214 с. -- 61:05-8/2341.
9. *Голубев А. В.* Влияние валютно-курсовой политики на экономический рост: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. -- СПб., 2005. 201 с. -- 61:05-8/2644.
10. *Горюнова Н. И.* Валютные и банковские кризисы на развивающихся рынках: на примере Восточной Азии и России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. -- Хабаровск, 2005. -- 181 с. -- 61:05-8/2731.
11. *Гусев В. Ю.* Модели валютного обмена и инфляции в открытой рыночной экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. -- Обнинск, 2005. -- 152 с. -- 61:05-8/3285.
12. *Давтян М. А.* Формирование денежно-кредитной системы ЕС и валютная стратегия России: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. М., 2005. -- 353 с. -- 71:07-8/154.
13. *Ермилова Л. В.* Генезис национального валютного кризиса в условиях глобализации: на примере Аргентинской Республики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. -- М., 2005. -- 196 с. -- 61:05-8/4761.
14. *Исаков А. И.* Прогнозирование валютно-финансовых кризисов в неустойчивых экономических системах: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. -- СПб., 2005. -- 138 с. -- 61:05-8/4530.
15. *Исмаилова Н. И.* Валютный курс как инструмент регулирования экономики и мирохозяйственных связей России на современном

- этане: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.14. — М., 2005. — 189 с. — 61:05-8/2489.
16. *Коротченко В. М.* Проблемы экономической и валютной интеграции России и Беларуси: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2005. — 194 с. — 61:06-8/1430.
17. *Лоловик В. Д.* Регулирование валютного рынка: опыт стран ЕС и возможности его использования в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2005. — 201 с. — 61:05-8/4134.
18. *Маняхин Т. В.* Современное состояние и перспективы государственного валютного регулирования и валютного контроля в банковской системе России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2005. — 167 с. — 61:05-8/2908.
19. *Пироженков С. А.* Криминалистические основы расследования преступлений, связанных с невозвращением из-за границы средств в иностранной валюте: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. — Н. Новгород, 2005. — 189 с. — 61:06-12/200.
20. *Прелов А. Л.* Структурные валютно-финансовые кризисы: механизмы возникновения и «трансмиссии» на развивающихся рынках: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — СПб., 2005. — 136 с. — 61:05-8/2622.
21. *Сафин З. Ф.* Гражданско-правовое регулирование договорных отношений субъектов предпринимательской деятельности агропромышленного комплекса в валютно-финансовой сфере: Дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.03. — Казань, 2005. — 415 с. — 71:06-12/70.
22. *Смирнов С. В.* Статистические модели анализа факторов, влияющих на динамику валютных курсов: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. — СПб., 2005. — 133 с. — 61:06-8/890.
23. *Сорокина Е. А.* Обоснование направлений повышения эффективности управления валютными рисками коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Б. м., 2005. — 175 с. — 61:05-8/4884.
24. *Фадюшин А. Б.* Факторы формирования валютного курса в малой открытой экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 2005. — 171 с. — 61:06-8/400.
25. *Федоров А. В.* Организация и финансовые инструменты инвестиционно-оперейной деятельности на валютном рынке:

- Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Владивосток, 2005. — 167 с. — 61:06-8/145.
26. *Хамитова Г. Р.* Гражданско-правовое положение валютных бирж: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — Казань, 2005. — 176 с. — 61:06-12/311.
27. *Чаплыгин В. Г.* Теория и методология формирования валютных объединений в системе асимметричных экономик: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2005. — 236 с. — 71:06-8/139.
28. *Шестакова Е. В.* Правовое регулирование валютных операций банков в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. — М., 2005. — 184 с. — 61:05-12/1093.
29. *Ю. А. А.* Специфика международного распространения валютно-финансовых кризисов в условиях глобализации мировой экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2005. — 184 с. — 61:05-8/2476.
30. *Яхьяева У. С.* Валютное регулирование и контроль в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности предприятий: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Махачкала, 2005. — 143 с. — 61:06-8/1206.

2006 г.

1. *Бахарева Ю. В.* Денежные валютные обязательства: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М., 2006. — 256 с. — 61:06-12/1594.
2. *Бурцев С. И.* Совершенствование механизма таможенного валютного контроля за внешнеторговыми операциями: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.10. — М., 2006. — 160 с. — 61:06-8/4263.
3. *Вильде О. Р.* Уголовная ответственность за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте: теория и практика: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. — М., 2006. — 173 с. — 61:06-12/1669.
4. *Давлиева В. И.* Европейский экономический и валютный союз в системе международных валютных отношений: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.10. — Казань, 2006. — 248 с. — 61:06-12/563.
5. *Демерцян В. С.* Валютное регулирование движения капитала в Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — СПб., 2006. — 143 с. — 61:07-8/1746.

6. *Ефремова Н. Ю.* Валютный контроль в коммерческом банке в условиях либерализации валютного регулирования: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - СПб., 2006. - 177 с. - 61:06-8/3594.
7. *Жиренко В. В.* Трансформация механизма валютного регулирования в системе мер по интеграции России в мировую экономику: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2006. - 202 с. - 61:07-8/1395.
8. *Кличева Н. В.* Валютное регулирование в обеспечении финансово-экономической безопасности государства в системе мирохозяйственных связей: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2006. - 158 с. - 61:06-8/2459.
9. *Кочарян В. В.* Административно-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. - М., 2006. - 171 с. - 61:06 12/1796.
10. *Лебедев Д. А.* Формирование и развитие российского валютного рынка: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2006. - 143 с. - 61:06-8/2713.
11. *Лисицын А. Ю.* Финансово-правовые основы денежно-кредитной и валютной политики Европейского Союза: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. - М., 2006. - 178 с. - 61:06 12/794.
12. *Любский И. М.* Состояние и перспективы валютно-финансового взаимодействия России со странами СНГ: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. - М., 2006. - 187 с. - 61:06-8/2423.
13. *Муравьев Д. Г.* Математические методы разработки и оценки стратегий торговли на межбанковском валютном рынке Forex: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13. - Самара, 2006. - 138 с. - 61:06-8/3980.
14. *Петрова Е. А.* Формы и методы интеграции валютной системы Российской Федерации в мировую финансовую систему: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - СПб., 2006. - 166 с. - 61:07 8/196.
15. *Пищик В. Я.* Валютная интеграция в Евросоюзе в условиях функционирования евро: тенденции и перспективы: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. - М., 2006. - 454 с. - 71:07-8/1.
16. *Слипченко М. Н.* Формирование валютного союза стран СНГ в условиях трансформации мировой валютной системы: Дис. ...

- канд. экон. наук: 08.00.10. – Волгоград, 2006. – 161 с. – 61:07-8/1317.
17. *Степанова Д. И.* Развитие валютного регулирования и валютного контроля в банковской системе: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2006. – 175 с. – 61:06-8/1592.
18. *Сумин А. Ю.* Валютный риск: методы оценки и оптимизации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Хабаровск, 2006. – 178 с. – 61:06-8/2450.
19. *Тулайков Н. В.* Стратегия развития и регулирования внутреннего валютного рынка России в условиях его либерализации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Орел, 2006. – 197 с. – 61:06-8/1779.
20. *Халюк К. И.* Особенности влияния валютного курса на макроэкономические показатели в транзитивной экономике: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – Челябинск, 2006. – 164 с. – 61:06-8/3756.
21. *Харлампиев Д. И.* Валютное содержание денежно-кредитной политики в условиях переходной экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. – СПб., 2006. – 181 с. – 61:06-8/4276.
22. *Шахматов А. В.* Современные валютно-финансовые проблемы развивающихся стран: на примере Индии: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. – М., 2006. – 314 с. – 71:07-8/164.
23. *Ярославцева С. В.* Совершенствование системы валютного контроля в регионе: институциональные и методические подходы: на примере Дальнего Востока: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Владивосток, 2006. – 229 с. – 61:07-8/589.

2007 г.

1. *Абрамзон Д. В.* Валютная политика России в условиях глобализации: проблемы и противоречия: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2007. – 175 с. – 61:07-8/3323.
2. *Аз Интифаскивен Идрисса.* Финансовые основы развития интеграционных процессов стран Западно-Африканского экономического и валютного союза в условиях глобализации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.14. – Краснодар, 2007.

3. Гершинович Е. А. Национальная конкурентоспособность и конвертируемость валюты: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Томск, 2007. — 198 с. — 61:07-8/3618.
4. Евстифеева М. В. Терминологическая система валютного рынка на современном этапе ее развития: Дис. ... канд. филолог. наук: 10.02.19. — М., 2007. — 216 с. — 61:07-10/1274.
5. Кемаев К. В. Процесс формирования общеевропейской идентичности: политика валютно-финансового регулирования, механизмы политико-экономической трансформации, технологии стратегического моделирования: Дис. ... канд. полит. наук: 23.00.02. — Н. Новгород, 2007. — 218 с. — 61:07-23/151.
6. Коларов С. Р. Воздействие мирохозяйственных факторов на национальную экономику: валютно-финансовые аспекты на примере Болгарии: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2007. — 166 с. — 61:07-8/2547.
7. Мискин А. С. Формирование и развитие единых валют в условиях глобализации: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — Томск, 2007. — 177 с. — 61:07-8/3275.
8. Орлов Б. А. Взаимодействие участников внешнеэкономической деятельности и органов валютного контроля в условиях либерализации институциональной среды: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. — Орел, 2007. — 175 с. — 61:07-8/3458.
9. Полевой Д. И. Теоретические основы валютной интеграции на пространстве СНГ: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. — М., 2007. — 191 с. — 61:07-8/2613.
10. Поляков П. В. Влияние глобализации на развитие валютного рынка в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. — Кострома, 2007.
11. Попова Е. В. Мотивационная модель анализа источников и направлений использования валютных поступлений в национальных экономиках в условиях расширения мирохозяйственных связей: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. — М., 2007. — 178 с. — 61:07-8/3343.
12. Ражков Р. А. Гражданско-правовое регулирование оборота валютных ценностей: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — Екатеринбург, 2007. — 220 с. — 61:07-12/1159.
13. Рыбышева Ю. Ю. Европейская валютно-финансовая интеграция и перспективы использования ее опыта в Евразийском

- регионе: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2007. – 179 с. – 61:07-8/2868.
14. *Титова Л. А.* Особенности и эволюция валютных отношений в контексте глобализации экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – Ярославль, 2007. – 155 с. – 61:07-8/3155.
15. *Фаненко М. А.* Регулирование международной валютной ликвидности в условиях глобализации мировой экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2007. – 198 с. – 61:07-8/3101.
16. *Чан Тхи Лонг Бинь.* Валютный рынок Вьетнама: современное состояние и тенденции развития: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2007. – 173 с. – 61:07-8/2169.

Приложение 2

Краткий словарь терминов и определений по валютному праву

Аваль – вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю лиц – акцептантом, векселедателем, индоссантом; оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного документа. Объем и характер ответственности авалиста соответствует объему и характеру ответственности лица, за которого дан аваль. Авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещение платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Аviso – официальное письменное извещение об изменении во взаимных расчетах, посылаемое одним контрагентом другому. Виды авизо: кредитовое авизо, дебетовое авизо, извещение о депозите, уведомление о переводе, об изъятии из обращения и т. д.

Автоматизированная клиринговая палата – система специальных межбанковских организаций, осуществляющих безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований.

Азартная игра (для целей налогообложения) – основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Аналитический учет – учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Арест имущества – действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности – проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Аудитор – физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Базовая доходность (для целей налогообложения) – условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

Банк (для целей налогообложения) – коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ РФ.

Банк (для целей права денежного обращения) — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система Российской Федерации — иерархически выстроенная система, включающая Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковский вклад (депозит) — операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

Безналичные расчеты — расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безотзывный аккредитив — аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бюджет — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет (для целей налогообложения) — федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

Бюджет развития Российской Федерации — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджетная война — условное обозначение конфликта между субъектом Российской Федерации и федеративным центром, выражающегося в прекращении (приостановлении) перечисления федеральных налогов в федеральный бюджет или финансирования федеральных программ и трансфертов из федерального бюджета на территории субъекта Федерации. Имели место главным образом в 1992–1994 гг., хотя отдельные элементы подобных конфликтов наблюдались в 1995–1996 гг.

Бюджетная классификация — систематизированная группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам, определяемая природой государственного бюджета.

Бюджетная роспись — документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетная субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов.

Бюджетная субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Бюджетное регулирование — система мер, направленных на закрепленное законом распределение источников доходов между бюджетами разного уровня. В составе бюджетов могут создаваться целевые и резервные бюджетные фонды, средства которых в целях осуществления социальных, экологических и других программ, ликвидации последствий стихийных бедствий, проведения иных мероприятий покрытия дефицита могут передаваться безвозмездно в виде субвенций, субсидий и дотаций в бюджеты нижних уровней.

Бюджетные ассигнования — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетные договоры — соглашения по вопросам межбюджетных отношений, распределения налоговых полномочий, установления нормативов зачисления федеральных налогов в бюджет субъекта Российской Федерации, формирования отдельных категорий неналоговых доходов субъектов Федерации, заключаемые между Правительством Российской Федерации (иногда в лице Минфина России) и правительством (администрацией) субъекта Федерации. Как правило, подобные соглашения имеют целью осуществление относительно более выгодного для субъекта Федерации нормативного режима формирования доходов территориального бюджета. При этом может иметь место обязательство со стороны субъекта Российской Федерации осуществлять определенные категории расходов, принятых к финансированию за счет федерального бюджета, на территории субъекта Федерации (финансирование федеральных целевых программ на территории субъекта Федерации).

Бюджетные дотации — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

Бюджетные правоотношения — отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней

бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

Бюджетный контроль — система мер, составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

Бюджетный кредит — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валовой национальный доход — сумма первичных доходов единиц резидентов; численно он близок показателю валового внутреннего продукта (ВВП), однако термин «доход» подчеркивает, что показатель получен на стадии распределения, а не как сумма добавленной стоимости на стадии производства. Количественная разница между ВНД и ВВП равна чистому доходу, полученному от операций из-за границы.

Валовой национальный продукт — совокупная стоимость конечных товаров и услуг, созданных как внутри страны (ВВП — валовой внутренний продукт), так и за ее пределами.

Валовой общественный продукт — органическая составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления

отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

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

Валюта с ограниченной конверсией -- валюта, обмен которой производится лишь на некоторые валюты других стран (например, японская иена, финская марка и др.).

Валюта свободно конвертируемая — валюта стран, полностью отменивших валютные ограничения как для нерезидентов (иностраннх физических и юридических лиц), так и для резидентов (физических и юридических лиц данной страны), является обратной и может обмениваться на любую иностранную валюту (американский доллар, канадский доллар, швейцарский франк).

Валютная операция «своп» - операция, заключающаяся в том, что одна валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки.

Валютная позиция — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютная политика — совокупность экономических, правовых и организационных мер и форм, осуществляемых государственными органами, центральными банковскими и финансовыми учреждениями, международными валютно-финансовыми организациями в области валютных отношений.

Валютные операции - 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.

Валютные операции, связанные с движением капитала, — прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг; 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; предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Валютные ценности — иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Вексель (для целей права денежного обращения) — документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы; отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Вексельное кредитование — учет или переучет векселей.

Взаимозависимые лица (для целей налогообложения) — физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Вкладчик негосударственного пенсионного фонда — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Вмененный доход — потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Внебюджетные фонды (для целей налогообложения) — государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

Внешний долг Российской Федерации — обязательства Российской Федерации, возникающие в иностранной валюте.

Внутренний долг Российской Федерации — обязательства Российской Федерации, возникающие в валюте Российской Федерации.

Временная финансовая администрация — федеральный орган исполнительной власти (исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации), уполномоченный Правительством Российской Федерации (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации) подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта Российской Федерации (муниципального образования), оказывать содействие федеральным органам государственной власти (органам государственной власти субъектов Российской Федерации) в осуществлении отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления), осуществлять и (или) контролировать осуществление отдельных бюджетных полномочий исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации (местной администрации).

Государственный внебюджетный фонд — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный или муниципальный долг — обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (занимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием

гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственный или муниципальный заем (займствование) - передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Дефицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами.

Дивиденд (для целей налогообложения) — любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) — соглашение между фондом и вкладчиком фонда (вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

Договор о создании профессиональной пенсионной системы — соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона.

Договор об обязательном пенсионном страховании — соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе.

Доход - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

Доходы от размещения пенсионных резервов — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

Законный представитель налогоплательщика-организации — лица, уполномоченные представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов.

Законный представитель налогоплательщика — физического лица — лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Застрахованное лицо (для целей налогообложения) — физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы.

Игорный бизнес (для целей налогообложения) — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

Игровое поле (для целей налогообложения) — специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами

азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре.

Игровой автомат (для целей налогообложения) — специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения.

Игровой стол (для целей налогообложения) — специально оборудованное у организатора игорного заведения место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор.

Изменение срока уплаты налога и сбора — перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, инвестиционного налогового кредита.

Имущество (для целей налогообложения) — виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии необходимых оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный портфель управляющей компании — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда.

Инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям).

Индивидуальные предприниматели — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Иностранная валюта -- 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.

Иностранный банк (для целей права денежного обращения) - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Источник выплаты доходов налогоплательщику -- организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход.

Камеральная налоговая проверка -- налоговая проверка, которая проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Касса тотализатора или букмекерской конторы (для целей налогообложения) -- специально оборудованное место у организатора игорного заведения (организатора тотализатора), где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета - проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Киоск (для целей налогообложения) -- строение, которое не имеет торгового зала и рассчитано на одно рабочее место продавца.

Количество работников (для целей налогообложения) - среднесписочная за налоговый период численность работающих с учетом всех работников, в том числе работающих по совместительству.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Корректирующие коэффициенты базовой доходности — коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом.

Кредитная организация (для целей права денежного обращения) — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Магазин (для целей налогообложения) — специально оборудованное стационарное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Место жительства физического лица (для целей налогообложения) — место, где это физическое лицо постоянно или преимущественно проживает.

Место нахождения обособленного подразделения российской организации (для целей налогообложения) — место осуществления этой организацией деятельности через свое обособленное подразделение.

Место нахождения российской организации (для целей налогообложения) — место ее государственной регистрации.

Минимальная бюджетная обеспеченность — минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Минимальные государственные социальные стандарты (для целей бюджетного права) - государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основе за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории Российской Федерации.

Мировая валютная система — совокупность валютно-экономических отношений, обусловленных мирохозяйственными связями.

Наличные расчеты - расчеты наличными деньгами.

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристики объекта налогообложения.

Налоговая декларация - письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

Налоговая льгота (льгота по налогам и сборам) - предоставляемое отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков

сборов, предусмотренное законодательством о налогах и сборах преимущество по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговая санкция — мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются только НК РФ.

Налоговая тайна — любые полученные налоговым органом, органами налоговой полиции, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений: 1) разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия; 2) об идентификационном номере налогоплательщика; 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения; 4) предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам).

Налоговое бремя — сумма налога, уплаченного физическим лицом или организацией, которая может не совпадать с фактически выплаченным налогом, так как существуют возможности перекладывания налога либо нормального распределения налогового бремени (*incidence of taxation*).

Налоговое правонарушение — виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Налоговое правонарушение, совершенное по неосторожности, правонарушение лица, которое не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать.

Налоговое правонарушение, совершенное умышленно, правонарушение лица, осознававшего противоправный характер сво-

их действий (бездействия), которое желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Налоговые агенты — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые органы — Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения в Российской Федерации.

Налоговые правоотношения — властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговый период — календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Налоговый пост — комплекс мер и мероприятий налогового контроля, осуществляемых налоговым органом, выдавшим свидетельство, в целях проверки правильности исчисления и уплаты акцизов.

Налогоплательщики (плательщики сборов) — организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Небанковская кредитная организация (для целей права денежного обращения) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственный пенсионный фонд — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и договорам об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Недоимка -- сумма налога или сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Нерезиденты Российской Федерации (для целей валютного права) — физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации, находящиеся в Российской Федерации их филиалы и представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации и находящиеся в Российской Федерации их филиалы и представительства; находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

Нестационарная торговая сеть (для целей налогообложения) — торговая сеть, функционирующая на принципах развозной и разносной торговли, а также иные объекты организации торговли, не относимые к стационарной торговой сети.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основе для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Облигация (для целей налогообложения) — ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного

в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Обособленное подразделение организации — любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

Объект налогообложения — операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Организатор игорного заведения, в том числе букмекерской конторы, — организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса деятельность по организации азартных игр, за исключением азартных игр на тотализаторе.

Организатор тотализатора — организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса посредническую деятельность по организации азартных игр по приему ставок от участников взаимных пари и (или) выплате выигрыша.

Организации (для целей налогообложения) — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (российские организации), а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства,

созданные на территории Российской Федерации (иностранные организации).

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

Открытая площадка (для целей налогообложения) — специально оборудованное место, расположенное на земельном участке, предназначенном для организации торговли или общественного питания.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога — изменение срока уплаты налога при наличии предусмотренных в НК РФ оснований на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Павильон (для целей налогообложения) — строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест.

Палатка (для целей налогообложения) — легко возводимая сборно-разборная конструкция, оснащенная прилавком, не имеющая торгового зала.

Пари (для целей налогообложения) — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.

Пенсионные резервы — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионный взнос — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионный счет — форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения — форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику

(именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пеня – денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Переучет векселя – покупка Банком России у коммерческого банка простого векселя предприятия-поставщика.

План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Площадь торгового зала (зала обслуживания посетителей) – площадь всех помещений и открытых площадок, используемых налогоплательщиком для торговли или организации общественного питания, определяемая на основе инвентаризационных и правоустанавливающих документов.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила фонда – документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда).

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств – принцип бюджетного права, который означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Принцип достоверности бюджета — принцип бюджетного права, который означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет — документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку доходов, которые государство планирует собрать за тот же период. Поэтому бюджет может быть достоверным только в случае использования при его составлении надежных показателей прогноза развития территории и реалистичности расчета будущих доходов и расходов.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации — принцип бюджетного права, который означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений.

Принцип надлежащей правовой формы бюджетов — принцип бюджетного права, значение и содержание которого заключается в том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме. Данный принцип закреплен в ст. 11 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления. В случаях, если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти

отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов — принцип бюджетного права, который означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами». Закрепленное на законодательном уровне требование отражения в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований — принцип бюджетного права, который означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие Бюджетному кодексу Российской Федерации, являются недействительными.

Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней — принцип бюджетного права, который означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств.

Принцип самостоятельности бюджетов — принцип бюджетного права, который означает: право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств; право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным кодексом Российской Федерации; право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, подлежащие зачислению в бюджеты соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации; право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет субсидий и субвенций из бюджетов других уровней); недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств бюджетов двух и более уровней бюджетной системы Российской Федерации, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств; недопустимость непосредственного исполнения расходных обязательств органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней; недопустимость введения в действие в течение финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления решений и изменений бюджетного законодательства и (или)

законодательства о налогах и сборах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов; недопустимость изъятия в течение финансового года дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

Принцип сбалансированности бюджета - принцип бюджетного права, который заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств - принцип бюджетного права, который означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке - прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

Профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами.

Процент (для целей налогообложения) - любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Прямое налогообложение - обложение налогами, взимаемыми непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика, как то: подоходный налог, налог на прибыль организаций, налог с наследства и дарений, поземущественный налог и т. п.

Работа (для целей налогообложения) - деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы

для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Расходные обязательства - обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

Расходы бюджета - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Расчеты платежным поручением - форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты по аккредитиву - форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Расчеты по инкассо - форма безналичных расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществлять за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Реализация товаров, работ, услуг организацией или индивидуальным предпринимателем - соответствующая передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ

одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу -- на безвозмездной основе.

Региональные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Резиденты Российской Федерации (для целей валютного права) — физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации их филиалы и представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации их филиалы и представительства; дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

Розничная торговля (для целей налогообложения) — торговля товарами и оказание услуг покупателям за наличный расчет. К данному виду предпринимательской деятельности не относится реализация подакцизных товаров, подакцизного минерального сырья, продуктов питания и напитков, в том числе алкогольных, как в упаковке и расфасовке изготовителя, так и без них, в барах, ресторанах, кафе и других точках общественного питания.

Руководитель организации (для целей налогового и бюджетного контроля) — руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых

действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Сборщики налогов и (или) сборов — государственные органы, органы местного самоуправления и другие уполномоченные органы и должностные лица, на которые возложен прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе — документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу, зарегистрированным в качестве налогоплательщиков.

Свободно конвертируемая валюта — иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основе для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Сезонное производство (для целей налогообложения) — производство, осуществление которого непосредственно связано с природными, климатическими условиями и со временем года. Данное понятие применяется в отношении организации и индивидуального предпринимателя, если в определенные налоговые периоды (квартал, полугодие) их производственная деятельность не осуществляется в силу природных и климатических условий.

Синтетический учет — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Смета доходов и расходов населенного пункта, другой территории, не являющейся муниципальным образованием — утвержденный органом местного самоуправления поселения план доходов и расходов распорядителя (главного распорядителя) средств местного бюджета, уполномоченного местной администрацией поселения осуществлять в данном населенном пункте (другой территории), входящем (входящей) в состав территории поселения, отдельные функции местной администрации.

Специализированный депозитарий — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью,

созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

Сроки уплаты налогов и сборов — определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками налоговых правоотношений устанавливаются НК РФ применительно к каждому такому действию.

Стационарная торговая сеть (для целей налогообложения) — торговая сеть, расположенная в специально оборудованных, предназначенных для ведения торговли зданиях (их частях) и строениях. Стационарную торговую сеть образуют строительные системы, прочно связанные фундаментом с земельным участком и подсоединенные к инженерным коммуникациям. К данной категории торговых объектов относятся магазины, павильоны и киоски.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, которое страхует имущество, заключая со страховщиком договор личного страхования или страхования ответственности. Страхователь, уплачивая страховые взносы, получает право по закону (в случае обязательного страхования) или по договору (при добровольном страховании) получить при наступлении страхового случая возмещение (страховую сумму), а также обеспечить ее получение другим лицом (при страховании ответственности и личном страховании).

Счет (для целей налогообложения) — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

Текущие валютные операции — 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; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации и др.

Товар (для целей налогообложения) – любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Торговое место (для целей налогообложения) – место, используемое для совершения сделок купли-продажи.

Требование об уплате налога – направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

Уполномоченные банки (для целей валютного права) – банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Банка России на проведение валютных операций.

Уполномоченный представитель налогоплательщика – физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Управляющая компания (для целей налогообложения) – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Услуга (для целей налогообложения) – деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Участник игры (для целей налогообложения) – физическое лицо, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых

организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Учет векселей — покупка простого векселя предприятия-поставщика коммерческим банком.

Факторинговые операции — способ финансирования торговых операций, заключающийся в том, что комиссионер выкупает счета дебиторов, внося, как правило, авансом часть суммы, подлежащей оплате, и погашая счет по наступлении срока оплаты. В большинстве случаев комиссионер принимает на себя все коммерческие риски, связанные с приобретенными счетами, включая и возможность неуплаты по ним.

Федеральные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Физические лица (для целей налогообложения) — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Физические лица — налоговые резиденты Российской Федерации — физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Целевой иностранный кредит (заимствование) — форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основе путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Расчеты чеком — вид безналичных расчетов.

Электронная расчетная палата – расчетная палата для обработки поручений о переводе средств в электронной форме. Электронная расчетная палата может работать либо в режиме онлайн (в реальном масштабе времени под управлением центрального процессора), либо в режиме офлайн (в автономном режиме). Электронная расчетная палата, производящая операции групповым методом, называется также автоматизированной расчетной палатой.

Элементы налогообложения – обязательные элементы закона о налоге, при отсутствии хотя бы одного из которых налог не считается законом установленным.

Тедеев А. А.

Валютное право: Учебное пособие

Заведующая редакцией (Москва)

И. Евсеев

Руководитель проекта

А. Лобачева

Ведущий редактор

М. Литвякова

Литературный редактор

Н. Мишле

Художник

А. Татарко

Корректоры

Т. Курьянович, В. Ржеуцкая

Верстка

Г. Луговский

Подписано в печать 04.09.08. Формат 60×90/16. Усл. п. л. 12. Тираж 3000. Заказ 167

ООО «Питер Пресс», 198206, Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, 73, лит. А29

Налоговая льгота – общероссийский классификатор продукции ОК 035-93, том 2,
95 3905 – литература учебная

Отпечатано с готовых диапозитивов в ОАО «Техническая книга»
190005, Санкт-Петербург, Измайловский пр., 29