

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И
ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студента 3 курса юридического факультета
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
профиль «Налоговое, бюджетное, банковское право»
Каиргалиевой Мдины Андреевны

Научный руководитель
к.ю.н., доцент.
должность, уч. степень, уч. звание

«09» 01 2018 г.

Заведующий кафедрой
к.ю.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание

«09» 01 2018 г.


Т.Г.Касаева
(подпись) (инициалы, фамилия)


С.А.Овсянников
(подпись) (инициалы, фамилия)

Саратов 2018

Введение. Актуальность исследования. Денежное обращение во все времена было важным условием эффективного функционирования государства и общества. Устойчивость денежной системы - залог стабильности для граждан любого государства, независимо от уровня их жизни, национальных, религиозных и иных особенностей. Резкая девальвация национальной валюты влечет за собой нестабильность, хаос и, как следствие, политические катаклизмы, которые могут привести даже к свержению действующей в стране власти. Ни одна революция в мире не происходила в странах, где подавляющее большинство граждан живут хорошо, в достатке и с уверенностью в завтрашнем дне.

Теме валютного регулирования и валютного контроля посвящали свои работы многие авторы, а именно: Альтшулер А.Б., Артемов Н.М., Васильев Е.А., Емельянов А.С., Кондрат Е.Н., Кучеров И.И., Мусаткина А.А., Черногор Н.Н. и др.

Целью диссертационной работы ставится рассмотрение правовых основ валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Для достижения указанной цели планируется рассмотреть следующие задачи:

рассмотреть понятие и содержание валютного регулирования и валютного контроля;

изучить механизмы, инструменты валютного регулирования и валютного контроля в мировой практике;

провести анализ основных источников правовых норм, регулирующие валютные отношения;

рассказать о правовое регулирование основных видов валютных операций нормами внутреннего законодательства;

исследовать международные обязательства в сфере валютного регулирования и валютного контроля;

выявить основные виды нарушений валютного законодательства;

охарактеризовать меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

Объект исследования в магистерской работе – общественные отношения, возникающие по поводу правовых основ валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

Предметом исследования выступают нормы Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле"¹, налогового кодекса², материалы правоприменительной практики и данные официальной статистики, касающиеся правовых основ валютного регулирования и валютного контроля.

Эмпирическую основу магистерской диссертации образуют материалы опубликованной судебной практики, касающиеся основ валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

Методологическую основу работы составляют общие и специальные методы научного познания. К общим методам, в частности, относятся анализ, синтез, логический, системный, структурно-функциональный. В качестве специальных методов используются исторический, сравнительно-правовой, формально-юридический, конкретно-социологический и др.

Положения выносимые на защиту:

1) важнейшее направление развития законодательства в данной области, на мой взгляд, является признание и правовое урегулирование криптовалют. Нельзя допустить и то, чтобы данные технологии находились вне сферы контроля государства. Можно выделить три области, которые намечены для правового регулирования, - защита прав пользователей, налогообложение и предотвращение отмывания преступных доходов.

2) необходимо также разработать меры ответственности в сфере криптовалют, в частности, приравнять незарегистрированный майнинг

¹ Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 28.12.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле" // СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4859; <http://www.pravo.gov.ru>, 29.12.2017.

² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2017) // СЗ РФ. N 31. 1998. Ст. 3824; <http://www.pravo.gov.ru>, 29.12.2017.

криптовалют к незаконному предпринимательству и внести соответствующие изменения в ст. 171 УК РФ.

3) нуждается в корректировке норма статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле", поскольку данная норма далеко не всегда выполнима, а при ее выполнении она не всегда разумна. Прежде всего, что касается сроков, в ст. 12 положения о сроках сформулированы таким образом: «...не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов». А если человек уехал на постоянную работу и предполагается, что он будет жить за границей хотя бы 5 – 6 месяцев подряд, как он должен реализовывать данную норму? Также требуется закрепить положения о том, что необходимо сообщать о счетах в зарубежных банках, сумма на которых превышает 10 000 долларов, кроме того, на наш взгляд, не должны сообщать о счетах резиденты которые большую часть времени находятся за рубежом.

Структура работы определяется поставленными целью и задачами. Работа состоит из введения, трех глав, объединяющих восьмью параграфами, заключения и библиографического списка.

Основное содержание работы. Глава первая «Теория валютного регулирования и валютного контроля» содержит в себе два параграфа. Первый параграф «Понятие и содержание валютного регулирования и валютного контроля» содержит в себе основные положения, касающиеся валютного регулирования и валютного контроля. Российское законодательство не определяет термин "валютное регулирование". Однако нормативно закреплены его принципы, а также перечень валютных операций, что позволяет судить о том, какую группу отношений государство стремится регламентировать, каковы границы и цели такого вмешательства.

Представляется, что валютное регулирование - это установление порядка и правил осуществления валютных операций. В науке финансового права валютное регулирование принято рассматривать в контексте категории "правовой режим". В соответствии с таким подходом выделяются три режима валютного регулирования: валютная монополия, система валютных ограничений, отсутствие валютных ограничений (свободная конвертируемость валюты). С такой позиции валютное регулирование принято рассматривать в качестве правового режима осуществления валютных операций³.

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", как и иные акты валютного законодательства, акты валютного регулирования, не содержит нормативного определения понятия "валютный контроль". Юридическая наука пытается восполнить данный пробел.

По мнению Е.Ю. Грачевой, О.В. Болтиновой и ряда других ученых, валютный контроль представляет собой деятельность государства, направленную на обеспечение соблюдения актов валютного законодательства при осуществлении валютных операций⁴.

И.И. Кучеров рассматривает валютный контроль как деятельность уполномоченных законом субъектов - органов и агентов валютного контроля, осуществляемую с использованием специфических форм и методов, направленную на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства⁵.

³ См., напр.: Артемов Н.М. Валютные ограничения. М., 2001; Емелин А.В. Проблемы финансово-правового регулирования валютных отношений в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000; Госунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации: Учеб. пособие. М., 2002. С. 20; Финансовое право: Учеб. пособие / Под ред. А.А. Ялбулганова. М., 2001; Хаменушко И.В. Валютный контроль в Российской Федерации: Учебно-практическое пособие. М., 2001; и мн. др.

⁴ См.: Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: Монография / Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова, О.Ю. Бубнова и др.; Отв. ред. Е.Ю. Грачева. М.: Норма; ИНФРА-М, 2013.

⁵ См.: Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: Монография. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ; ИНФРА-М, 2013.

И.В. Хаменушко исследует валютный контроль в нескольких аспектах, таких, как: разновидность государственного финансового контроля; обязательный элемент государственного управления финансовой сферой; правовой институт⁶.

Т.Т. Юнусова приходит к выводу о том, что валютный контроль имеет диалектическую природу. С одной стороны, это система действий по обеспечению соблюдения валютного законодательства, а с другой - инструмент внешнеэкономической безопасности государства, формирующий условия для предпринимательской активности субъектов российской экономики на международном уровне⁷.

В соответствии с действующим законодательством в зависимости от субъектного состава валютный контроль осуществляется на трех уровнях:

- Правительством Российской Федерации;
- органами валютного контроля;
- агентами валютного контроля.

Второй параграф первой главы «Механизмы, инструменты валютного регулирования и валютного контроля в мировой практике» содержит анализ методов и механизмов которые применяются в мировой практике для валютного регулирования и валютного контроля. Урегулирование отношений валютного обмена, а также иных отношений, связанных с использованием валют, возможно на основе двух- и многосторонних соглашений, различие между которыми определяется, как известно, числом сторон-участников.

Двусторонние соглашения, к примеру, позволяют урегулировать проблемы международных расчетов во внешней торговле, возникающие между двумя странами.

⁶ См.: Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: Учеб.-практ. пособие. М.: Норма, 2013.

⁷ См.: Юнусова Т.Т. Валютный контроль как инструмент обеспечения внешнеэкономической безопасности России: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2010.

Элементы валютного регулирования усматриваются также в соглашениях о поощрении и защите инвестиций. На двусторонней основе обычно регулируются и вопросы параллельного использования в качестве платежных средств национальной и иностранной валюты.

Следует заметить, что источниками (формами) международного валютного права могут являться не только межгосударственные или межправительственные, но и межведомственные соглашения. В этом случае зачастую сторонами соглашений являются национальные банки соответствующих государств.

Однако глобально проблемы международных расчетов, погашения внешних государственных долгов, валютного обмена и использования валют могут быть разрешены при согласовании соответствующих позиций большим числом государств, т.е. в рамках многосторонних соглашений.

Глава вторая «Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля» включает в себя три параграфа. Первый параграф «Основные источники правовых норм, регулирующие валютные отношения» включает в себя характеристику источников регулирующих валютные отношения.

Как и в любой области, основным и главенствующим источником регулирования валютных операций является Конституция РФ. Валютное регулирование представляет собой деятельность государства по упорядочению валютных отношений путем установления правил ведения валютных операций, контроля за их осуществлением, правовое обеспечение валютного контроля относится также к предметам исключительного ведения Российской Федерации. Это означает, что правовые нормы, регулирующие валютный контроль, могут приниматься исключительно на федеральном уровне.

Следующий блок законодательства, касающийся регулирования валютных операций и валютного контроля, - международные договоры РФ.

В настоящее время базовым нормативным правовым актом, регулирующим организацию и проведение валютного контроля, является

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Регулирование валютного контроля осуществляется не только актами валютного законодательства, но и подзаконными нормативными правовыми актами - актами органов валютного регулирования, принимаемыми в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле".

Валютный контроль осуществляется органами и агентами валютного контроля.

Второй параграф второй главы содержит положения касающиеся «Правового регулирования основных видов валютных операций нормами внутреннего законодательства». Валютные операции - это комплекс действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютой и ценными бумагами, как правило, в форме различного рода сделок, существенной чертой которых выступает движение валюты и ценных бумаг в виде перехода права собственности на них и (или) их физического перемещения.

Третий параграф второй главы международные обязательства РФ в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Российская Федерация является участницей Базельского комитета по банковскому надзору, созданного при Банке международных расчетов. Данный комитет осуществляет межгосударственное сотрудничество с целью повышения качества банковского надзора, а также разрабатывает руководящие стандарты и принципы банковского надзора и основные обязательства России главным образом, проистекают из этого факта, а также касаются положений касающихся обязательств в сфере законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава третья «Ответственность за нарушение валютного законодательства» содержит в себе два параграфа. Первый параграф

содержит в себе положения, касающиеся основных видов нарушений валютного законодательства.

В рамках финансового права принято разделять два основных вида юридической ответственности - финансово-правовую ответственность (ответственность, предусмотренную непосредственно финансовым законодательством) и ответственность за нарушение финансового законодательства (это все виды ответственности (уголовная, административная и др.), предусмотренные за финансовые правонарушения).

За нарушение законодательства в сфере денежного обращения может наступать финансовая, административная и уголовная ответственность. Кроме того, возможна гражданско-правовая ответственность в виде отмены сделок с валютой и валютными ценностями.

Как уже говорилось выше, одна из сфер, которая требует скорейшего законодательного регулирования – сфера криптовалют. Необходимо также разработать меры ответственности в данной сфере, в частности, приравнять незарегистрированный майнинг криптовалют к незаконному предпринимательству и внести соответствующие изменения в ст. 171 УК РФ.

Параграф второй третьей главы содержит положения, касающиеся мер ответственности за нарушение валютного законодательства.

Административная ответственность за нарушение законодательства в области оборота валюты предусмотрена ст. 15.25 КоАП РФ, которая периодически подвергается изменениям в соответствии с меняющейся обстановкой. Уголовная ответственность закреплена в ст.ст. 193, 193.1 УК РФ.

Заключение. Валютное регулирование представляет собой систему мер, направленных на упорядочение оборота валюты и валютных ценностей.

Валютный контроль характеризуется следующими чертами: является разновидностью государственного финансового контроля, нацеленного на обеспечение правовых начал в валютных правоотношениях; регламентируемую нормами финансового права деятельность компетентных

государственных органов, иных субъектов финансового права, направленную на установление законности и достоверности осуществляемых валютных операций, предупреждение совершения валютных правонарушений и привлечение к ответственности лиц, виновных в совершении валютных правонарушений; финансово-правовой институт, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих организацию и проведение валютного контроля в Российской Федерации.

Механизмами и инструментами валютного регулирования и валютного контроля на межгосударственном уровне являются заключаемые договоры и соглашения направленные на упорядочение и единообразное применение средств и методов валютного регулирования и валютного контроля. Система законодательства, регулирующая валютные операции, валютное регулирование и валютный контроль состоит из множества нормативно-правовых актов различного уровня, главенствующую роль в которых играет Конституция РФ и ФЗ РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», важные положения в этой системе играют также указания ЦБ РФ.

Важнейшее направление развития законодательства в данной области, на мой взгляд, является признание и правовое урегулирование криптовалют, поскольку уже нельзя отрицать их существование, в то же время, нельзя допустить и то, чтобы данные технологии находились вне сферы контроля государства. Можно выделить три области, которые намечены для правового регулирования, - защита прав пользователей, налогообложение и предотвращение отмывания преступных доходов.

Валютные операции – это различные сделки с валютой, которые совершаются резидентами и нерезидентами, между собой. Существенной чертой этих сделок является то, что предметом выступает валюта и ценные бумаги. Сделки направлены на переход права собственности на валюту или физическое перемещение валюты и ценных бумаг.

Важнейшие обязательства РФ в сфере валюты и валютных ценностей связаны с едиными стандартами функционирования банковской системы, а

также обязательствами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

За нарушение законодательства в сфере денежного обращения может наступать финансовая, административная и уголовная ответственность. Кроме того, возможна гражданско-правовая ответственность в виде отмены сделок с валютой и валютными ценностями.

Одна из сфер, которая требует скорейшего законодательного регулирования – сфера криптовалют. Необходимо также разработать меры ответственности в данной сфере, в частности, приравнять незарегистрированный майнинг криптовалют к незаконному предпринимательству и внести соответствующие изменения в ст. 171 УК РФ.

Административная ответственность за нарушение законодательства в области оборота валюты предусмотрена ст. 15.25 КоАП РФ, которая периодически подвергается изменениям в соответствии с меняющейся обстановкой. Уголовная ответственность закреплена в ст.ст. 193, 193.1 УК РФ.

Также на наш взгляд, нуждается в корректировке норма статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле", поскольку данная норма далеко не всегда выполнима, а при ее выполнении она не всегда разумна. Прежде всего, что касается сроков, в ст. 12 положения о сроках сформулированы таким образом: «...не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов».

Второй момент, который вызывает вопросы – размер открываемого счета – статья сформулирована так, что нужно сообщать о любом счете имеющемся в банках, расположенных за пределами территории Российской

Федерации. На наш взгляд следует закрепить нормы о том, что необходимо сообщать о счетах в зарубежных банках, сумма на которых превышает 10 000 долларов, кроме того, на наш взгляд, не должны сообщать о счетах резиденты которые большую часть времени находятся за рубежом.