

*Заикин Виталий Викторович,
кандидат юридических наук, доцент
доцент кафедры «Административного и финансового права»
Северо-Кавказский федеральный университет
Россия, г. Ставрополь*

*Матвеева Ирина Вячеславовна,
студент 2 курс, факультет «Юриспруденция»
Северо-Кавказский федеральный университет
Россия, г. Ставрополь*

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

***Аннотация:** Статья посвящена основам валютного регулирования, правоотношений в области национальной платежной системы, ответственности за нарушение финансового законодательства. Рекомендована для широкого круга читателей.*

***Ключевые слова:** правовое регулирование, валютное регулирование, валютная политика, валютные отношения.*

***Annotation:** The article is devoted to the basics of currency regulation, legal relations in the field of the national payment system, liability for violation of financial legislation. Recommended for a wide range of readers.*

***Key words:** legal regulation, currency regulation, currency policy, currency relations.*

Данная тема статьи как никогда актуальна в нашей современной реалии как для физических, так и для юридических лиц в связи с политической ситуацией в мире. Валютное регулирование – это законодательная форма представления денежной политики отдельно взятого государства, что является составляющей общеэкономической, денежно-кредитной политики.

Ее целью прежде всего является укрепление валютно-финансового положения державы, возможность быть на высоком уровне ее платежеспособной и также кредитоспособной, подразумевающей стабильное поступление валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, торможение утечки капитала за рубеж, использование иностранных валютных средств, укрепление российского рубля, что является инструментом для достижения макроэкономических целей и безопасного состояния государства.

Чтобы разобраться с валютной системой регулирования экономических отношений, выделим основные ее составляющие:

- порядок валютных операций;
- условия и порядок образования валютного резерва РФ и валютных фондов хозяйствующих субъектов;
- валютный контроль.

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Согласно Федеральному закону, основным органом валютного регулирования являются Центральный банк РФ (Банк России) и Правительство Российской Федерации. Указ Президента Российской Федерации от 18.03.2022 № 126 «О временных ограничениях в осуществлении валютных операций с участием иностранных лиц - нерезидентов», конкретизирует ранее введенные валютные ограничения, а также наделяет Центробанк новыми полномочиями по контролю операций с валютой. В частности, это имеются в виду и предварительная оплата и авансы, и переводы на счета граждан из недружественных государств и стран, которые не входят в этот реестр. Регламентируются переводы без открытия счета, совершаемые лицами из недружественных государств на счета «дружественных» иностранцев, «дружественных» иностранцев – за границу во вражеские страны, приобретение юридическими лицами-нерезидентами РФ иностранной

валюты в Российской Федерации. Президент также предоставил Банку России дополнительные полномочия.

Сведения, непосредственно имеющие отношение к правовым основам валютного регулирования, мы черпаем ежедневно из всемирной сети для общего использования мировых информационных ресурсов.

Сюда входит курс доллара, евро и других валют к российскому рублю, сделки на мировых биржах, на фондовом рынке и много другого материала по валютным операциям, банковским продуктам. В данное время актуальна информация, касающаяся валютного регулирования:

Банк России в связи с уменьшением волатильности на финансовых рынках и для повышения ликвидности торгов с 1 июня 2022 года аннулирует ограничения на кратковременные продажи ценных бумаг и приобретение валюты “с плечом”.

Валютное регулирование проводится строго в соответствии с ст.8,10,11,15,71,75,106 Конституции Российской Федерации и Законодательством РФ: Федеральным законом от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Весной этого года вышел Указ Главы государства от 18.03.2022 № 126 “О временных ограничениях в осуществлении валютных операций с участием иностранных лиц - нерезидентов”.

Все это говорит о постепенном исключении валютных ограничений. Для регулирования за основу берутся: нормативно-правовые акты, инструкции, указы, приказы, внутренние распоряжения и т.д.

В области валютного регулирования Банк России вправе издавать нормативные правовые акты, устанавливающие: - порядок и условия биржевых торгов иностранной валютой, порядок осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет Центральный банк Российской Федерации определяет курсы иностранных валют к российскому

рублю, без обязательств Банка России покупать или продавать перечисленные валюты по указанному курсу. Спектр мероприятий, направленных на установление иностранной валюты, достаточно широк:

- установление оборота валюты на территории России;
- предоставление лицензий на куплю-продажу валютных средств;
- надзор за приходом инвалюты через границу государства;
- констатирование обязательств для соглашений по импорту и экспорту.

Валютная интервенция является составляющей системы валютной регламентации. Что это значит? Банк России приобретает или продает иностранную валюту на валютном рынке, для того чтобы повлиять на курс рубля, то есть приблизить курс рубля к его покупательской способности. Также он осуществляет валютные интервенции с целью предельно приблизить курс рубля к его покупательной способности и в то же самое время найти договоренность между интересами экспортеров и импортеров. Вместе с валютной интервенцией Банк России определяет ряд административных мер, разрешающих адекватно проводить валютное регулирование предприятиями и гражданами за реализуемые энергоносители, сырье, удобрения, товары, услуги и прочие активы.

На сегодняшний день укрепление курса рубля и экономики России актуально. Так, например, раньше валюта за газ переводилась Европой на специальный счет для Газпрома (в евро или долларах). Как только валюта поступала на счет, операция состоялась. В распоряжении Газпрома были евро или доллары на счете, которыми можно было распоряжаться по своему усмотрению. Однако счет оставался под контролем Европейских властей. По новой же схеме, только когда валюта будет переведена в рубли и осядет на счете в России- Европа получит газ. В таком случае рубли заблокировать никто не сможет, а блокировка евро и доллара ничего не даст, потому что это еще не деньги Газпрома. Эта схема отлично поддерживает рубль, что приведет к укреплению нашей валюты.

Основой правового статуса органов валютного регулирования является право выполнять все виды валютных сделок без ограничений. Но на сегодняшний день такое право имеют не только органы валютного регулирования, но и специально уполномоченный на то Правительством РФ федеральный орган исполнительной власти. При этом все операции между уполномоченными предприятиями и гражданами за выполненные последним товары (работы, услуги) на территории РФ могут производиться в рублях и в иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитными и дебетовыми картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

Законодательством РФ определены следующие правовые основы функционирования внутреннего валютного рынка:

а) покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производятся через установленные банки в порядке, определенном Банком России;

б) Центральному банку РФ в целях контролирования внутреннего валютного рынка РФ дано право определять границу погрешности курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи, а также осуществлять действия по приобретению и реализации иностранной валюты;

в) при внешней торговле резиденты обязаны полученную иностранную валюту зачислять на свои счета в определенных банках и, следовательно, затем отправлять ее на территорию РФ.

Центробанк выпустил инструкции об отчетности по валютным операциям. Банк России (орган валютного регулирования) осуществляет контрольные функции. В целях выполнения этой обязанности Банк России определил указание от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Банк России также предоставляет и обнародует статистические данные по валютным операциям.

Операции с привлечением иностранного капитала всегда подвергались пристальному вниманию со стороны государственных органов.

Для валютного контроля применяется целая система, это необходимо для того, чтобы контролировать законность операций, которые проводят участники внешнеэкономической деятельности. Жесткость таких действий необходима для того, чтобы не было нелегальной утечки капитала из страны. Под пристальный контроль в банках попадают все операции, где имеют место быть иностранные деньги, причем сумма может быть любой.

Подводя итог, можно сказать, что на момент написания данной статьи мы наблюдаем пиковый период укрепления рубля. Таким образом, как будет осуществляться валютное регулирование, покажет время. Вопросы, затронутые в статье, носят наряду с теоретическим характером и практический. Для того чтобы понимать политику валютного регулирования, мы должны знать его основы.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Валютное регулирование и валютный контроль. Общие положения законодательства. Каковы перспективы развития валютного регулирования цифровой валюты? Разберемся: Хромаченко Максим [Электронный ресурс]. URL: https://zakon.ru/blog/2021/01/25/valyutnoe_regulirovanie_i_valyutnyj_kontrol_obschie_polozeniya_zakonodatelstva_kakovy_perspektivy_r
3. Лекция: правовые основы валютного регулирования [Электронный ресурс] URL: <https://rmmk05.ru/wp-content/uploads/2020/03/lekiya-FP.pdf>
4. Крохина Ю.А. Понятие и содержание валютного права Российской Федерации // Финансовое право. 2010. № 5. С. 10–14.