



Образец правильного ответа студента на задание ПТК
«Банковское право»

Тема 11. Регулирование и контроль валютных операций, осуществляемые коммерческими банками

Задание 2: Используя положения Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» определите виды валютных операций и их правовую природу.

Вариант правильного ответа: Валютные операции являются объектом государственного и банковского наблюдения и контроля. Банки осуществляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных операций. Под валютой понимаются денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах. Иностранная валюта это средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящиеся на счетах и во вкладах.

Операции с иностранной валютой совершаются согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, указам Президента, постановлениям Правительства, а также нормативным документам Центрального Банка.

Основным документом, регламентирующим проведение валютных операций, является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Он определяет принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов и агентов валютного контроля и валютного регулирования, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также виды ответственности за нарушение валютного законодательства.

В соответствии с законодательством к валютным операциям в Российской Федерации относятся следующие 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.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

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 и услуг, 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 90 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, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

Валютные операции, связанные с движением капитала:

- прямые инвестиции, то есть вложение 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 и услуг;

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 90 дней;

- все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Рекомендую использовать дополнительные источники и литературу:

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с посл. изм. от 18 июля 2005 г.); Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005; *Вейнберг А.* Валютные операции: правовой аспект // Аудит и налогообложение. – 2005. – № 10. – С. 22–25; *Деменков А.А.* О валютном регулировании и валютном контроле // Налоговый вестник. – 2004. – № 4. – С. 154–166; *Жарковская Е.П.* Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л, 2005; *Суэтин А.А.*

Валютные операции // Аудитор. – 2004. – № 10. –
С. 47–59.

*Консультацию подготовила
преподаватель кафедры
гражданско-правовых дисциплин Т.Н. Иванова*